FNC-CON-OFI-2017-0050

Guayaquil, 6 de octubre 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 –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 30 de septiembre 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

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

Biess Banco del IESS El banco que cumple tus sueños

FNC-CON-OFI-2017-0049

Guayaquil, 6 de octubre 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 septiembre 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-2017-25485-E
Fecha : 2017-10-06 09:33:55
Recibido por : Elena Stefani Ruiz G

Guayaquil: Rocafuerte 748 y Luis Urdaneta
PBX: (593-4) 2560 188
Quito: Calle Moreno Bellido E6 -168 y Av. Amazonas
PBX: (593-2) 2232227

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

ECUACION CONTABLE

Cortado al 30/09/2017

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
366,556,430.68		8,587,220.12		344,351,940.34		2,353,509.14		28,438,201.32

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 30/09/2017

CODIGO	CUENTAS	NOTAS	SALDOS
1	ACTIVOS		366,556,430.68
11	FONDOS DISPONIBLES		67,839,798.58
1101	CAJA		800.00
110110	CAJACHICA		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		67,838,998.58
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		67,838,998.58
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		81,017,576.31
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,795,155.27
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		1,795,155.27
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		43,186,355.20
120205	VALORES DE TITULARIZACION		2,280,239.16
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		39,814,823.49
120290	OTRAS		1,091,292.55
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		29,589,044.04
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		29,589,044.04
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		(3,986,741.09)
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	1	(3,986,741.09)
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		113,377,678.34
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		82,129,420.19
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		698,764.68
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,403,473.94
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		18,240,129.75
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		308,020.31
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		33,714.24
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		95,489.69
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		13,127,056.68
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		265,911.96
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,076,690.68
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,905,453.96
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(12,906,447.74)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(8,549,587.21)
139910	(PRENDARIOS)		(77,530.34)
139915	(HIPOTECARIOS)		(4,279,330.19)
14	CUENTAS POR COBRAR		10,090,558.64
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		804,629.27
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		97,776.77
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		578,481.43
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		128,371.07
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6,800,693.51
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		5,167,340.30
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		34,901.17
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,598,452.04
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		659,985.90
140305	PRESTAMOS		6,177.20
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		133,890.40
140390	OTROS CONCEPTOS		519,918.30
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,136,503.23
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	2	1,136,503.23
1405	PLANILLAS EMITIDAS		4,382,766.66
140505	APORTES		1,219,825.03
140510	PRESTAMOS		3,162,941.63

1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		14,288,500.01
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		2,054,319.83
149090	OTROS		12,234,180.18
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(17,982,519.94)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(6,360,022.96)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	3	(151,889.89)
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	4	(11,470,607.09)
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		79,061,323.38
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		71,661,510.44
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150115	OBRAS DE URBANIZACION		60,963,151.80
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,399,812.94
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,399,812.94
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		11,474,497.67
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		1,102,161.44
160205	MUEBLES Y ENSERES		590,055.16
160210	EQUIPO DE OFICINA		432,199.97
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		76,881.23
160220	VEHICULOS		2,061.01
160290	OTROS		964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,671,949.84)
169905	(EDIFICIOS)		(1,010,365.71)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(374,413.11)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(249,945.76)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(35,730.06)
169925	(VEHICULOS)		(1,495.20)
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		3,694,997.76
1901	PAGOS ANTICIPADOS		30,863.95
190120	SEGUROS		18,958.36
190190	OTROS		16,347.00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		(4,441.41)
1902	GASTOS DIFERIDOS		168,874.56
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		441,251.16
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		(272,376.60)
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		8,587,220.12
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		2,335,266.68
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,333,249.31
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		859,223.81
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		1,474,025.50
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		2,017.37
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		2,017.37
43	GASTOS DE PERSONAL		1,806,064.20
4301	GASTOS DEL PERSONAL		1,806,064.20
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		1,091,465.53
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		154,807.07
430115	DECIMOS SUELDOS		152,963.29
430120	APORTE PATRONAL		162,054.71
430125	FONDO DE RESERVA		88,920.04
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		13,607.94
430190	OTROS		142,245.62
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1,198,166.75
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		847,215.79
440105	SERVICIOS BASICOS		76,942.26
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		7,680.50
440115	MOVILIZACIONES		2,007.00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		24,858.45

440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	405,914.69
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	165,446.15
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	164,366.74
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	16,998.97
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	11,092.22
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,906.75
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	44,100.05
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	2,657.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	24,962.47
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	14,773.11
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	1,522.15
440390	OTRAS	185.10
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	86,514.05
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	86,514.05
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	34,452.09
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,052.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	32,400.09
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	79,610.02
440605	MATERIAL DE OFICINA	79,610.02
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	89,275.78
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	87,061.72
440790	OTROS	2,214.06
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	96,575.59
4501	TÍTULOS Y VALORES	81.10
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	81.10
4502	COSTOS FINANCIEROS	57,989.74
450210	GASTOS BANCARIOS	57,989.74
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	21,348.50
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	17,156.25
46	GASTOS NO OPERATIVOS	478,283.96
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	478,283.96
460105	IMPUESTOS Y TASAS	64,530.23
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	227,807.20
460190	OTROS	185,946.53
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,782,319.50
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	321,373.48
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	221,409.72
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	47,133.32
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	32,891.48
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	19,630.47
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	308.49
4702	AMORTIZACIONES	165,208.00
470205	PAGOS ANTICIPADOS	29,127.52
470210	GASTOS ANTICIPADOS	136,080.48
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	50,770.18
470390	PROVISIÓN GENERAL	50,770.18
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	326,729.62
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	170,225.75
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	7,887.82
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	148,616.05
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	905,027.49
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	118,000.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	326,613.98
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	373,058.12
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87,355.39
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	890,543.44
4801	SEGUROS	378,048.20
4890	OTROS	512,495.24
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	607.66
489090	OTROS	511,887.58
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS	**375,143,650.80**
2	PASIVOS	344,351,940.34
21	CUENTA INDIVIDUAL	305,860,646.97
2101	CESANTIA	305,860,646.97
210105	APORTES PERSONALES	304,960,353.05
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	900,293.92

440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA	405,914.69
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	165,446.15
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	164,366.74
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	16,998.97
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	11,092.22
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	5,906.75
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	44,100.05
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS	2,657.22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	24,962.47
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS	14,773.11
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS	1,522.15
440390	OTRAS	185.10
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	86,514.05
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	86,514.05
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	34,452.09
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,052.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	32,400.09
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	79,610.02
440605	MATERIAL DE OFICINA	79,610.02
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	89,275.78
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	87,061.72
440790	OTROS	2,214.06
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	96,575.59
4501	TÍTULOS Y VALORES	81.10
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES	81.10
4502	COSTOS FINANCIEROS	57,989.74
450210	GASTOS BANCARIOS	57,989.74
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	21,348.50
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	17,156.25
46	GASTOS NO OPERATIVOS	478,283.96
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	478,283.96
460105	IMPUESTOS Y TASAS	64,530.23
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	227,807.20
460190	OTROS	185,946.53
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,782,319.50
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	321,373.48
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS	221,409.72
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	47,133.32
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	32,891.48
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	19,630.47
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	308.49
4702	AMORTIZACIONES	165,208.00
470205	PAGOS ANTICIPADOS	29,127.52
470210	GASTOS ANTICIPADOS	136,080.48
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	50,770.18
470390	PROVISIÓN GENERAL	50,770.18
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	326,729.62
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	170,225.75
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	7,887.82
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	148,616.05
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	905,027.49
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS	118,000.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS	326,613.98
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	373,058.12
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	87,355.39
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS	13,210.73
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	890,543.44
4801	SEGUROS	378,048.20
4890	OTROS	512,495.24
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES	607.66
489090	OTROS	511,887.58
	TOTAL ACTIVOS + GASTOS	**375,143,650.80**
2	PASIVOS	
21	CUENTA INDIVIDUAL	344,351,940.34
2101	CESANTIA	305,860,646.97
210105	APORTES PERSONALES	305,860,646.97
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	304,960,353.05
		900,293.92

7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	87,554,949.08
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,890,675.10
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	393,051,723.92
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	224,008,753.48
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	218,836,008.50
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	5,083,805.03
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	224,008,753.48
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	218,836,008.50
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	137,284,337.49
740110	PRENDAS EN GARANTIA	1,134,806.52
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	80,416,864.49
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

EC. ROBERT ANDRADE TORRES
REPRESENTANTE LEGAL

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

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

Nota: 1.-

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

Con fecha 29 de septiembre del 2017 se realizó el registro del reverso de provisión de las inversiones no privativas que se transfirieron a vencidos:

CETIVEHICULOS	35,006.81
HOTEL BOULEVARD S.A.	64,745.93
ALFADOMUS	157,586.33
TOTAL	**257,339.07**

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1299100201 – Provisión Obligaciones Sect. No Financiero Privado en contrapartida con la cuenta de registro 5390050102 – Reverso de Provisión Inversiones No Privativas.

Con fecha 29 de septiembre del 2017 se realizó el registro de la provisión de las inversiones no privativas por ajuste en la valoración de precios:

QUIMIPAC	6.90
RYC	286.51
EXPORTCREDIT	389.03
TOTAL	**682.44**

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.

Con fecha 29 de septiembre del 2017 se realizó el registro del reverso de provisión de las inversiones no privativas por ajuste en la valoración de precios:

ETINAR	271.77
STOREOCEAN	417.43
AGNAMAR	518.34
TOTAL	**1,207.54**

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1299100201 – Provisión Obligaciones Sect. No Financiero Privado en contrapartida con la cuenta de registro 5390050102 – Reverso de Provisión Inversiones No Privativas.

Nota: 2.-

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

En el mes de septiembre del 2017 se realizó el registro de los dividendos vencidos de las obligaciones de las inversiones no privativas que se transfirieron a vencidos:

CETIVEHICULOS 2	35,006.81
ALFADOMUS	196,982.91
CASA MOELLER	64,238.20
UNIFER	61,370.66
DISMARKLUB	25,511.48
TOTAL	**383,110.06**

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1404100102 – Obligaciones en contrapartida con la cuenta de registro 1202100101 – Obligaciones.

Nota: 3.-

c) 149910 – (Provision Rendimiento Inversiones No Privativas)
14991002 – (Provision Inversiones Renta Fija Sect. No Financiero Privado)

Con fecha 29 de septiembre del 2017 se realizó el registro de la provisión de los intereses por inversiones vencidas:

CETIVEHICULOS 2	700.00
ALFADOMUS	103,500.00
TOTAL	**104,200.00**

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 4705050202 – Provisiones Rendimientos de Obligaciones en contrapartida con la cuenta de registro 1499100202 – Provisiones Rendimientos de Obligaciones.

Nota: 4.-

d) 149920 – (Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)
14992008 – (Provisiones Inversiones No Privativas Vencidas)

Con fecha 29 de septiembre del 2017 se realizó el registro de la provisión de los capitales por inversiones vencidas:

CETIVEHICULOS 2	35,006.81
ALFADOMUS	196,982.91
TOTAL	**231,989.72**

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 4705150202 – Provisiones Obligaciones Vencidas en contrapartida con la cuenta de registro 1499200803 – Provisiones Obligaciones Vencidas.

Nota: 5.-

e) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

Con fecha 29 de septiembre 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: 6.-

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

Con fecha 29 de septiembre del 2017 se registró la provisión por contribución al BIESS por el valor de USD. 1,906.25, 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, 06 de octubre 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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 364,382,323.08	$ 366,556,430.68	$ 2,174,107.60		

UTILIDAD

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 1,524,065.98	$ 1,630,282.19	$ 106,216.21		

CUENTA INDIVIDUAL

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 300,581,638.69	$ 305,860,646.97	$ 5,279,008.28		

GASTO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ (892,634.07)	$ (1,106,053.61)	$ (213,419.54)	LOS GASTOS SE INCREMENTARON POR LA VALORACION DE INVERSIONES y PROVISIONES DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	

INGRESO

MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 2,416,700.05	$ 2,736,335.80	$ 319,635.75	LOS INGRESOS SE INCREMENTARON POR LA VALORACION DE INVERSIONES y REVERSO DE PROVISIONES DE INVERSIONES	

Elaborado por: KLEBER LAVAYEN V.

Revisado por: MAURICIO RAMOS V.

INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	64,346
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	44,056
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES CESANTES	11,350
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	119,752
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2,024
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	6,283,530.76
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