GGR – OFI – 2018 – 0402
Guayaquil, 21 de septiembre de 2018

Señor Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito, Pichincha.-

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:

- Identificación del Fondo
- Carta de Ingreso al BIESS (Banco Del Instituto Ecuatoriano De Seguridad Social)
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos con la Fe de Recepción del Ente de Control.
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General al 31 de agosto de 2018
- Estado de Resultados 31 de agosto de 2018
- Notas del Estado Financiero
- Hoja de Observación.

Es menester indicar que, a la presente data, la Superintendencia de Bancos del Ecuador se encuentra calificando el nombramiento del nuevo Representante Legal/Gerente General del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-fcpc, de acuerdo a lo estipulado en el Art. 31 de la Resolución 280-216-F, emitida por la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera; por consiguiente, el abajo firmante y el contador general, no tenemos representación legal en el FCME-fcpc, toda vez que procedemos a la entrega de la información requerida por ustedes para dar cumplimiento a lo solicitado.

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,

Ing. Mónica del Pilar Salazar T.
GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC (E)

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

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

GGR – OFI – 2018 – 0401
Guayaquil, 21 de septiembre de 2018

Señor 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 agosto de 2018:

- 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
- Cuadro de Ecuación Contable
- Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias

Es menester indicar que, a la presente data, la Superintendencia de Bancos del Ecuador se encuentra calificando el nombramiento del nuevo Representante Legal/Gerente General del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-fcpc, de acuerdo a lo estipulado en el Art. 31 de la Resolución 280-216-F, emitida por la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera; por consiguiente, el abajo firmante y el contador general, no tenemos representación legal en el FCME-fcpc, toda vez que procedemos a la entrega de la información requerida por ustedes para dar cumplimiento a lo solicitado.

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

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,

Ing. Mónica del Pilar Salazar T.
GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC (E)

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SR-2018-18331-E
Fecha : 2018-09-21 13:07:39 GMT -05
Recibido por : Gabriel Alejandro Chacin Márquez
CONTIENE : 2F A16 1CD 2018-0401

INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	**AGOSTO DEL 2018**
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	85,063
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	37,370
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	122,433
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2,789
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	11,845,192.69
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CORREO ELECTRÓNICO	Klavayen@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997099011
NOMBRE DEL GERENTE	ING. MONICA DEL PILAR SALAZAR T.
CORREO ELECTRÓNICO	
NÚMERO DE CELULAR	
DIRECCIÓN DEL FCPC	ROCAFUERTE No. 748 Y LUIS URDANETA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2-560188

ING. MONICA DEL PILAR SALAZAR T.
REPRESENTANTE LEGAL (E)

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

ECUACION CONTABLE

Cortado al 31/08/2018

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
376,145,811.53		13,127,099.72		365,905,240.78		1,579,147.08		21,788,523.39

DIFERENCIA **0.00**

ING. MONICA DEL PILAR SALAZAR T.
REPRESENTANTE LEGAL (E)

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

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al 31/08/2018

Cuenta		NOTAS	Saldo
1	ACTIVOS		376,145,811.53
11	FONDOS DISPONIBLES		20,229,297.20
1101	CAJA		800.00
110105	EFECTIVO		0.00
110110	CAJACHICA		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		20,228,497.20
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1	20,228,497.20
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
110215	REMESAS EN TRANSITO		0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
110301	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		103,303,383.62
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		42,100,001.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	2	23,600,001.00
120110	POLIZAS DE ACUMULACION	3	18,500,000.00
120115	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0.00
120135	REPORTO BURSATIL		0.00
120190	OTRAS		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		26,023,489.60
120205	VALORES DE TITULARIZACION	4	487,386.24
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	5	24,218,681.38
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		226,129.43
120220	REPORTO BURSATIL		0.00
120290	OTRAS		1,091,292.55
1203	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		0.00
120310	POLIZAS DE ACUMULACION		0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		28,092,773.94
120405	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI	6	28,092,773.94
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
1205	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120510	ACCIONES		0.00
1206	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		10,433,762.89
120605	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120610	ACCIONES		10,433,762.89
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS		(3,346,643.81)
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	7	(3,346,643.81)
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO)		0.00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO)		0.00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129990	(PROVISION GENERAL)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	8	140,130,404.02

1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		106,898,647.46
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		358,565.38
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,053,328.47
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		14,386,181.31
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		5,334,900.88
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		16,099.10
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		93,758.63
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		11,761,672.04
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		478,878.96
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,274,034.22
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,786,441.33
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	(10,312,103.76)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(6,347,390.30)
139910	(PRENDARIOS)		(143,663.47)
139915	(HIPOTECARIOS)		(3,821,049.99)
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		15,178,997.68
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		745,365.26
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		145,654.49
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		495,235.23
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		104,475.54
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6,377,821.44
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,907,013.94
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		39,411.31
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,431,396.19
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		306,656.37
140305	PRESTAMOS		15.29
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		125,506.99
140390	OTROS CONCEPTOS		181,134.09
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		824,884.69
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	10	824,884.69
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	APORTES		0.00
140510	PRESTAMOS		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		17,655,940.73
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	11	2,897,492.45
149090	OTROS		14,758,448.28
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(10,731,670.81)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(6,039,916.46)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(123,755.63)
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(4,567,998.72)
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		83,101,145.77
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		75,350,102.93
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION	12	64,651,744.29
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,751,042.84
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,751,042.84
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		10,608,927.92
1601	BIENES INMUEBLES		9,576,914.45
160105	TERRENOS		4,026,679.56
160110	EDIFICIOS		5,550,234.89

160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		2,263,597.50
160205	MUEBLES Y ENSERES		651,610.59
160210	EQUIPO DE OFICINA		755,134.37
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		822,308.44
160220	VEHICULOS		33,580.03
160290	OTROS		964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,231,584.03)
169905	(EDIFICIOS)		(464,352.47)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(404,963.89)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(270,921.81)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(84,710.72)
169925	(VEHICULOS)		(6,635.14)
169990	(OTROS)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		1.00
1799	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION)		(1.00)
179905	(EDIFICIOS)		0.00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0.00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0.00
179920	(TITULOS VALORES)		0.00
179990	(OTROS)		(1.00)
19	OTROS ACTIVOS		3,593,655.32
1901	PAGOS ANTICIPADOS		53,536.65
190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		98,081.52
190190	OTROS		19,759.48
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		(64,304.35)
1902	GASTOS DIFERIDOS		140,445.60
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		543,240.63
190210	GASTOS DE ADECUACION		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		(402,795.03)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		4,701,808.04
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,927,074.68
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		1,774,733.36
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	FALTANTES DE CAJA		0.00
199090	OTROS ACTIVOS		0.00
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		(1,302,134.97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		(1,302,134.97)
199990	(OTROS)		0.00
2	PASIVOS		365,905,240.78
21	CUENTA INDIVIDUAL	13	334,882,567.28
2101	CESANTIA		334,882,567.28
210105	APORTES PERSONALES		326,357,533.21
210110	APORTES PATRONALES		0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		7,267,226.69
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		1,257,807.38
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	APORTES PERSONALES		0.00
210210	APORTES PATRONALES		0.00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		0.00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		0.00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		0.00

22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	APORTES PERSONALES		0.00
220110	APORTES PATRONALES		0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	APORTES PERSONALES		0.00
220210	APORTES PATRONALES		0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR		11,882,954.79
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2,838,665.29
230105	CESANTIA		2,838,665.29
230110	JUBILACION		0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	APORTES		0.00
230210	PRESTAMOS		0.00
2303	CONTRIBUCIONES	14	22,018.74
230305	CONTRIBUCIONES		22,018.74
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		385,121.24
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		218,298.82
230490	OTROS		166,822.42
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	15	163,825.40
230501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		163,825.40
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		8,473,324.12
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		1,929,429.15
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,553.95
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,534,971.02
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		737,833.94
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		13,737.46
2502	BENEFICIOS SOCIALES		499,419.42
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		145,762.49
2504	FONDO DE RESERVA		10,801.44
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		2,927.60
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		65,185.53
29	OTROS PASIVOS		18,401,884.77
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290115	INGRESOS POR VALUACION DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INMOBILIARIO		0.00
290120	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
290190	OTROS		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		15,523,510.47
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,523,510.47
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		190,103.01
2990	OTROS	16	2,688,271.29
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		2,688,271.29
3	PATRIMONIO		10,240,570.75
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		1,579,147.08
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		1,579,147.08
3202	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00

3301	CESANTIA	0.00
3302	JUBILACION	0.00
34	RESULTADOS	8,661,423.67
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	8,661,423.67
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		**376,145,811.53**
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	786,394,019.64
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	110,101,027.78
710105	PAGARES	0.00
710110	PRENDAS	0.00
710115	HIPOTECAS	0.00
710190	OTROS	110,101,027.78
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,831,275.10
710205	TITULOS VALORES	1,795,155.27
710210	CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215	BIENES INMUEBLES	0.00
710290	OTROS	1,036,119.83
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	2,938,236.14
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR	1,236,814.64
710390	OTROS ACTIVOS	1,701,421.50
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	98,876,228.42
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	18,876,228.42
710415	CUENTAS POR COBRAR	0.00
710490	OTROS ACTIVOS	80,000,000.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
710505	BIENES MUEBLES	0.00
710510	BIENES INMUEBLES	0.00
710590	OTROS	0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	571,647,252.20
72	DEUDORES POR CONTRA	786,394,019.64
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	110,101,027.78
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,831,275.10
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	2,938,236.14
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	1,236,814.64
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
720390	OTROS ACTIVOS	1,701,421.50
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	98,876,228.42
720401	INVERSIONES PRIVATIVAS	18,876,228.42
720402	OTROS ACTIVOS	80,000,000.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	571,647,252.20
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	250,445,653.73
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	245,272,908.75
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	5,083,805.03
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
739001	OTRAS	88,939.95
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	250,445,653.73
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	245,272,908.75
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	163,666,636.50
740110	PRENDAS EN GARANTIA	8,416,238.36
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	73,190,033.89
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
740125	EN COMODATO	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,083,805.03
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,083,805.03
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	0.00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	0.00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00

740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	0.00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
740232	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	0.00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
740238	PRESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	0.00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
740315	CUENTAS POR COBRAR	0.00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
740390	OTROS ACTIVOS	0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	0.00
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	0.00
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	0.00
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	0.00
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	0.00
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	0.00
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	88,939.95
749001	OTRAS	88,939.95

ING. MONICA DEL PILAR SALAZAR T.
REPRESENTANTE LEGAL (E)

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

Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/07/2018 **Hasta:** 31/08/2018

Cuenta		NOTAS	Saldo
4	GASTOS		13,127,099.72
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	17	1,193,951.07
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,193,951.07
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		868,661.49
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		325,289.58
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0.00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0.00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0.00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL		2,614,688.69
4301	GASTOS DEL PERSONAL		2,614,688.69
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	18	1,418,492.41
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		272,097.21
430115	DECIMOS SUELDOS		187,701.63
430120	APORTE PATRONAL		322,764.18
430125	FONDO DE RESERVA		73,462.58
430130	JUBILACION PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		11,220.20
430140	UNIFORMES		74,709.53
430145	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
430190	OTROS		254,240.95
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		4,807,653.33
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,849,006.75
440105	SERVICIOS BASICOS		87,560.48
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		23,733.66
440115	MOVILIZACIONES		73,502.49
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	19	327,943.64
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		492,479.31

440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		164,251.98
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		679,535.19
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		137,366.78
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		48,003.36
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		89,363.42
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	20	293,363.49
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		29,396.11
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		106,545.57
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		147,001.60
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		9,999.21
440390	OTRAS		421.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		96,944.20
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		96,944.20
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0.00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0.00
440490	OTROS		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	21	2,168,070.77
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		251,703.85
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		1,916,366.92
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		29,831.36
440605	MATERIAL DE OFICINA		29,831.36
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		233,069.98
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		230,303.59
440790	OTROS		2,766.39
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		143,369.71
4501	TÍTULOS Y VALORES		29.36
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		29.36
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		56,651.69
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		56,651.69
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		21,158.50
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		65,530.16
450401	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		65,530.16
46	GASTOS NO OPERATIVOS		398,282.36
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		398,282.36
460105	IMPUESTOS Y TASAS		202,018.51
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		196,151.88
460115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
460190	OTROS		111.97
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		2,381,499.24
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		310,136.34
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		167,994.10
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		40,591.37
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		36,428.03
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		60,639.51
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		4,483.33
4702	AMORTIZACIONES		240,034.93
470205	PAGOS ANTICIPADOS		84,812.80
470210	GASTOS ANTICIPADOS		155,222.13
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	22	229,734.69
470390	PROVISIÓN GENERAL		229,734.69
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	23	655,500.98
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		82,625.83
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		141,071.44
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		431,803.71
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	24	922,643.34
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		95,552.63
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		508,974.96
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		296,671.95

470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		21,443.80
470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		23,448.96
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		23,448.96
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓ		0.00
470705	TERRENOS		0.00
470710	EDIFICIOS		0.00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
470725	TÍTULOS VALORES		0.00
470790	OTROS		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
470890	OTROS		0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		1,587,655.32
4801	SEGUROS		462,798.62
4890	OTROS		1,124,856.70
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		11,177.14
489090	OTROS		1,113,679.56
5	INGRESOS		21,788,523.39
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	25	14,807,547.69
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,738,167.05
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,564,072.59
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,786,477.63
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,317,046.25
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		70,570.58
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		9,546,877.84
510205	QUIROGRAFARIOS		8,550,198.03
510210	PRENDARIOS		139,061.24
510215	HIPOTECARIOS		857,618.57
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		522,502.80
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	26	2,390,352.86
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		934.40
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		934.40
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,263,160.00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		651,073.59
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,612,086.41
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	QUIROGRAFARIOS		0.00
520310	PRENDARIOS		0.00
520315	HIPOTECARIOS		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	GANANACIA POR DISPOSICION DE TERRENOS		0.00
520410	GANANACIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS		0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEI		100,723.64
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		25,534.82
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYETOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		25,534.82
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
53	OTROS INGRESOS		4,590,622.84
5301	ARRIENDOS		0.00
530101	ARRIENDOS		0.00

5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	4,590,622.84
539005	REVERSION DE PROVISIONES	4,342,946.93
539090	OTROS INGRESOS	247,675.91
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		**8,661,423.67**

ING. MONICA DEL PILAR SALAZAR T.
REPRESENTANTE LEGAL (E)

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 agosto de 2018 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 agosto 2018:

Nota: 1.-

a) 110205 – Bancos e Instituciones Financieras Locales
11020502 – Banco del Pichincha

Con fecha 31 de agosto del 2018 se realizó inversión Overnight por USD$ 213,931.95 a 3 días plazo con una tasa del 0.75%

Los saldos contables de bancos al cierre de mes con sus intereses ganados, intereses que se encuentran registrados en la cuenta contable No. 5190000101 "Intereses Ganados en Cuentas Bancarias"

Institucion/Emisor	Tipo de Cuenta (Ahorros-Corriente)	# Cuenta	Saldo en Cuenta en USD	Tasa de interés promedio % (Cta. Ahorros-Corrientes Premium u otros productos que generen rentabilidad)	Intereses Ganados en Cuentas Bancarias
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	5181755	877,530.37	4.00%	4,561.67
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	7,009,850.14	4.00%	2,436.15
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	479,679.96	0.75%	73.34
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	263,931.95	0.75%	51.31
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	606,741.54	0,00%	0.00
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	5,965,548.10	4.25%	10,479.64
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	857,552.12	4.30%	6,567.16
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	259,291.49	0,00%	0.00
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	889,629.71	4.00%	1,986.32
Banco Guayaquil	Cuenta Corriente	43504088	3,018,741.82	4.00%	7,888.26
			20,228,497.20		**34,043.85**

Nota: 2.-

b) 120105 – Certificados de Depósitos
12010501 – Certificados de Depósitos

CERTIFICADOS DE DEPOSITOS. -

En el mes de agosto se cancelaron los siguientes Certificados:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
22/8/2018	BANCO DE LOJA	750,000.00
22/8/2018	BANCO DEL PACIFICO	14,095,000.00
22/8/2018	DINERS CLUB DEL ECUADOR	2,000,000.00
22/8/2018	BANCO DE AUSTRO	1,400,000.00
22/8/2018	BANCO SOLIDARIO	400,000.00
22/8/2018	BANCO INTERNACIONAL	11,000,000.00
23/8/2018	BANCO DEL PICHINCHA	12,000,000.00
	TOTAL	**41,645,000.00**

Se apertura los siguientes Certificados:

FEC_COBRO	OBLIGACION	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
22/8/2018	BANCO AMAZONAS	6.55%	181	19/2/2019	4,000,000.00
22/8/2018	BANCO DE AUSTRO	6.50%	181	19/2/2019	2,500,000.00
22/8/2018	BANCO INTERNACIONAL	6.25%	181	19/2/2019	1,000,000.00
22/8/2018	BANCO DE MACHALA	5.75%	121	21/12/2018	3,000,001.00
23/8/2018	BANCO DEL PACIFICO	6.50%	179	18/2/2019	11,500,000.00
23/8/2018	BANCO SOLIDARIO	6.25%	181	20/2/2019	500,000.00
	TOTAL				**22,500,001.00**

Nota: 3.-

c) 120110 – Póliza de Acumulación
12011001 – Póliza de Acumulación

POLIZA. -

Se apertura los siguientes Certificados:

FEC_COBRO	OBLIGACION	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
23/8/2018	BANCO DE GUAYAQUIL	6.60%	181	20/2/2019	11,500,000.00
	TOTAL				**11,500,000.00**

Nota: 4.-

d) 120205 – Valores de Titularización
12020501 – Titularizaciones

TITULARIZACIONES. -

En el mes de agosto se cobró la siguiente titularización:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
2/8/2018	REYSAC	29,575.13
	TOTAL	**29,575.13**

Disminuyeron las titularizaciones por valoración de precios en USD$ 85.38

Nota: 5.-

e) 120210 – Obligaciones Emitidas por Instituciones No Financieras
12021001 – Obligaciones

OBLIGACIONES. -

Disminuyeron las obligaciones por valoración de precios en USD$ 19,921.85

En el mes de agosto se cobraron las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
13/08/2018	FIRMESA	120,599.08
16/08/2018	FACTOR LOGI	19,719.41
16/08/2018	FACTOR LOGI	44,861.67
24/08/2018	EUROFISH	136,495.44
25/08/2018	BASESURCOR	25,370.87
27/08/2018	RYC	24,839.59
27/08/2018	RYC	19,496.59
29/8/2018	DITECA	50,000.00
29/8/2018	DITECA	33,333.33
29/8/2018	DITECA	100,000.00
	TOTAL	**574,715.98**

Nota: 6.-

f) 120410 – Obligaciones Emitidas por Instituciones No Financieras Publicas
12041001 – Bonos del Estado

Los Bonos del Estado Aumentaron por valoración de precios en USD$ 110,693.47.

Nota: 7.-

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

Con fecha 31 de agosto de 2018 se realizó el registro de la provisión de las inversiones no privativas por variación de precios:

ALFADOMUS S.A.	364.58
ALFADOMUS S.A.	850.68
HOTEL BOULEVARD S.A.	213.93
HOTEL BOULEVARD S.A.	713.12
HOTEL BOULEVARD S.A.	356.56
HOTEL BOULEVARD S.A.	1,353.37
STOREOCEAN S.A.	32.51
MUNDY HOME	74.73
TOTAL	**3,959.48**

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 31 de agosto de 2018 se realizó el registro del reverso de provisión de las inversiones no privativas por variación de precios:

MAXDRIVE S.A.	1,231.74
TOTAL	**1,231.74**

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 Provisiones Inversiones No Privativas.

Nota: 8.-

h) 13 – Inversiones Privativas

Créditos otorgados en el mes de agosto 2018, por segmentos:

CREDITOS DEL MES AGOSTO 2018		
SEGMENTO	**MONTO**	**CANTIDAD**
CONSUMO	9,808,474.70	2665
PRENDARIOS	1,216,620.77	92
HIPOTECARIOS	820,097.22	32
TOTAL	**11,845,192.69**	**2789**

Cartera vencida del mes de agosto 2018, por segmentos:

CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE AGOSTO 2018		
SEGMENTO	**MONTO**	**CANTIDAD**
CONSUMO	88018.54	100
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIOS	29003.79	8
TOTAL	**117,022.33**	**108**

La distribución de la Cartera al 31 de agosto de 2018

DISTRIBUCION DE CARTERA A AGOSTO 2018					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	43933	114,310,541.31	14,386,181.31	128,696,722.62	43348
HIPOTECARIOS	1608	14,514,585.21	1,786,441.33	16,301,026.55	1595
PRENDA	433	5,350,999.98	93,758.63	5,444,758.61	433
TOTAL	**45,974**	**134,176,126.50**	**16,266,381.27**	**150,442,507.78**	**45,376**

Nota: 9.-

i) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de agosto de 2018 la Provisión de Cartera disminuyo en USD$ 343,907.22:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	94,052.69
PRENDARIOS	-11,079.30
HIPOTECARIOS	59,266.00
TOTAL	**142,239.39**

Nota: 10.-

j) 140410 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado
14041001 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado

OBLIGACIONES. -

En el mes de agosto se castigó la siguiente Obligación vencida:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
1/8/2018	ECUAFONTES	74,613.64
	TOTAL	**74,613.64**

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1499200803 – Provisión en Obligaciones Vencidas, en contrapartida con la cuenta de registro 1404100102 – Obligaciones.

Se registró en cuentas de Orden este castigo:

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 7103150101 –Obligaciones, en contrapartida con la cuenta de registro 7203010101 – Obligaciones.

Nota: 11.-

k) 149015 – Pago por Cuenta de Participes a Cobrar
14901501 – Pago por Cuenta de Participes a Cobrar

Con fecha 31 de agosto del 2018 se registró la aplicación de los archivos virtuales de la recaudación de los distritos por Aportes y Créditos por un valor total de de USD. 1'280,305.16, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 1490150107 – Descuento Rol Distrito, en contrapartida con las cuentas de Aportes (Grupo 21) y Créditos (Grupo 13).

Por Cobranza Judicial se ha recuperado USD$ 45,132.68

Nota: 12.-

l) 150115 – Obras de Urbanización
15011501 – Proyectos Inmobiliarios en Construcción

Esta cuenta se incrementa en USD$ 344,171.14 por los pagos realizados por planillas de construcción y remodelación de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

Nota: 13-

m) 21 – Cuenta Individual

Al 31 de agosto de 2018 el total de participes es de 122.433, clasificados en:

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	85,063	293,597,230.99	6,316,432.98	299,913,663.97
PASIVO	37,370	32,760,302.22	950,793.71	33,711,095.93
TOTAL	**122,433.00**	**326,357,533.21**	**7,267,226.69**	**333,624,759.90**

Variación

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	2,779	1,699,164.19	35,936.31	1,735,100.50
PASIVO	-863	-1,717,436.75	-48,315.06	-1,765,751.81
TOTAL	**1,916**	**-18,272.56**	**-12,378.75**	**-30,651.31**

Nota: 14.-

n) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

Con fecha 29 de agosto de 2018 se realizó la provisión a la contribución de la SBS por el valor de $ 22,018.74 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: 15.-

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

Con fecha 29 de agosto de 2018 se registró la provisión por contribución al BIESS por el valor de USD. 8,191.27, 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.

Nota: 16.-

p) 2990 – Otros
299090 – Varias

Disminuye en USD$12,394.59 por aplicaciones de Recaudación Distrito a las cuentas individuales y créditos.

Nota: 17.-

q) 41 – Perdida en Venta o Valoración de Activos

Disminuyo en USD$16,827.93 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Nota: 18.-

r) 430105 – Remuneración o Salario

Aumento en USD$2,574.30 por la contratación de personal para el FCME-fcpc.

Nota: 19.-

s) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Aumento en USD$5,801.69, de acuerdo al plan de medios.

Nota: 20.-

t) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Aumento en USD$79,134.88 por mantenimiento de oficinas.

Nota: 21.-

u) 4405 – Honorarios Profesionales

Disminuyo USD$4'480,000.00 por el reverso de Honorarios Profesionales Abogados (Auditoria Forense); Aumento en USD$1'344,000.00 por el pago del anticipo del 30% Honorarios Profesionales Abogados (Auditoria Forense).

Nota: 22.-

v) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Disminuyo en USD$229.52 por la valoración de precios de las obligaciones.

Nota: 23.-

w) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Aumento en USD$11,514.69 por deterioro de cartera.

Nota: 24.-

x) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Aumento en USD$103,133.31 por deterioro de las cuentas por cobrar.

Nota: 25.-

y) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

Disminuyo en USD$63,158.79 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.

Nota: 26.-

z) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

Aumento en USD$13,631.77 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Guayaquil, 21 de septiembre del 2018

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	Ago-17	Ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 364,382,323.08	$ 376,145,811.53	$ 11,763,488.45		

UTILIDAD

MES	Ago-17	Ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 1,524,065.98	$ 3,743,609.82	$ 2,219,543.84		

CUENTA INDIVIDUAL

MES	Ago-17	Ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 300,581,638.69	$ 334,882,567.28	$ 34,300,928.59		

GASTO

MES	Ago-17	Ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ (892,634.07)	$ 1,585,246.78	$ 2,477,880.85	LOS GASTOS DISMINUYERON POR EL REVERSO DE LOS HONORARIOS PROFESIONALES - DEMANDA AUDITORIA FORENSE	

INGRESO

MES	Ago-17	Ago-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 2,416,700.05	$ 2,158,363.04	$ (258,337.01)	LOS INGRESOS DISMINUYERON EN LOS DEVENGOS DE INTERESES	

0.00 0.00

Elaborado por: KLEBER LAVAYEN V.

Revisado por: MAURICIO RAMOS V.