

GGR – OFI – 2019 – 0011
Guayaquil, 08 de enero de 2019

Ingeniera
Gabriela Gallardo
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 diciembre de 2018
- Estado de Resultados 31 de diciembre de 2018
- Notas del Estado Financiero

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,



Ing. Jose Ignacio Linch Pozo
GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC
Cedula: 090940780-1
Correo: jlinch@fcme.com.ec

Matriz Operativa Guayaquil: Rocafuerte 748 y Luis Urdaneta. PBX: (593-4) 3805700

Matriz Quito: Calle Moreno Bellido E6-168 y Av. Amazonas. Telf.: (593-2) 2232337

www.fcme.com.ec     fcmeoficial



ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE

FONDO DE CESANTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC (3404)

RUC: 1791420861001

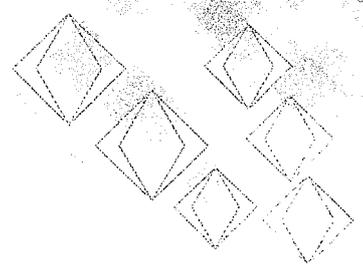
Atención:

Ingeniera

GABRIELA GALLARDO

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



GGR – OFI – 2019-0010
Guayaquil, 08 de enero de 2019

Señor Abogado
Jaime Jaramillo Zambrano
DIRECTOR DE AUDITORÍA DE SEGURIDAD SOCIAL
INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Ciudad.-

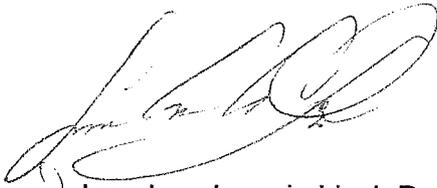
De mi consideración:

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 diciembre 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.
- Anexos de inversiones No Privativas, en medio magnético
- Cuadro de Ecuación Contable
- Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,



Ing. Jose Ignacio Linch Pozo
GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC
Cedula: 090940780-1
Correo: jlinch@fcme.com.ec

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SR-2019-0392-E
Fecha : 2019-01-08 13:09:56 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega
CONTIENE : 17A-ICD GGR-OFI-2019-00

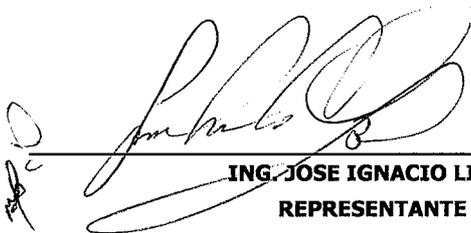
Matriz Operativa Guayaquil: Rocafuerte 748 y Luis Urdaneta. PBX: (593-4) 3805700

Matriz Quito: Calle Moreno Bellido E6-168 y Av. Amazonas. Telf.: (593-2) 2232337

www.fcme.com.ec     fcmeoficial



INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	DICIEMBRE DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	91,675
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	36,418
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	128,093
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2,071
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 10,122,001.82
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CORREO ELECTRÓNICO	Klavayen@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997099011
NOMBRE DEL GERENTE	ING. JOSÉ IGNACIO LYNCH POZO
CORREO ELECTRÓNICO	jlinch@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	
DIRECCIÓN DEL FCPC	ROCAFUERTE No. 748 Y LUIS URDANETA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2-560188



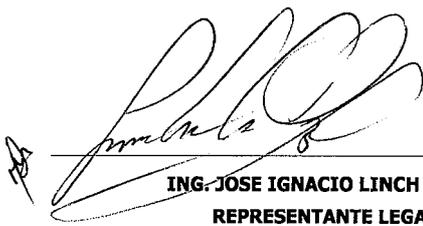
ING. JOSE IGNACIO LYNCH POZO
REPRESENTANTE LEGAL

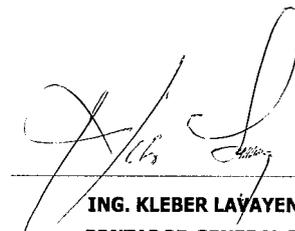
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

ECUACION CONTABLE

Cortado al 31/12/2018

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
382,259,630.00				369,169,504.82		13,090,125.18		
DIFERENCIA				0.00				


ING. JOSE IGNACIO LINCH POZO
REPRESENTANTE LEGAL


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

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al

31/12/2018

Cuenta	NOTAS	Saldo
1	ACTIVOS	382,259,630.00
11	FONDOS DISPONIBLES	18,933,143.17
1101	CAJA	800.00
110105	EFFECTIVO	0.00
110110	CAJACHICA	800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	18,932,343.17
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	18,932,343.17
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00
110215	REMESAS EN TRANSITO	0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
110301	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	94,977,436.96
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	42,396,834.95
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	23,685,668.29
120110	POLIZAS DE ACUMULACION	18,711,166.66
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	20,371,047.55
120205	VALORES DE TITULARIZACION	73,557.15
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	19,234,308.35
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	0.00
120220	REPORTO BURSATIL	0.00
120290	OTRAS	1,063,182.05
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	26,286,401.52
120405	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI	26,286,401.52
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	(4,510,609.95)
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(4,510,609.95)
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	148,704,237.25



1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		111,602,226.82
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		283,125.27
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,170,895.30
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		12,783,457.35
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		8,008,673.07
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		13,815.91
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		90,451.03
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		14,029,903.32
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		463,973.39
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,599,201.82
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,653,540.67
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	(9,995,026.70)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(5,973,433.56)
139910	(PRENDARIOS)		(177,510.50)
139915	(HIPOTECARIOS)		(3,844,082.64)
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		21,890,778.12
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,304,091.49
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		764,062.28
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		435,194.06
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		104,835.15
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		6,009,906.20
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,625,944.67
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		41,593.57
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,342,367.96
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		509,661.24
140305	PRESTAMOS		14.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		69,841.20
140390	OTROS CONCEPTOS		439,806.04
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,061,621.29
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	9	1,061,621.29
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		24,280,535.64
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	10	10,193,862.95
149090	OTROS		14,086,672.69
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(11,275,037.74)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(5,644,222.45)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(225,015.85)
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(5,405,799.44)
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		84,775,298.85
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		76,984,603.45
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION	11	66,286,244.81
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,790,695.40
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,790,695.40
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9,485,759.95
1601	BIENES INMUEBLES		8,681,526.37
160105	TERRENOS		3,143,529.63
160110	EDIFICIOS		5,537,996.74

28 25

160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		2,221,330.82
160205	MUEBLES Y ENSERES		638,564.32
160210	EQUIPO DE OFICINA		729,815.28
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		818,407.12
160220	VEHICULOS		33,580.03
160290	OTROS		964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,417,097.24)
169905	(EDIFICIOS)		(556,457.66)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(410,940.81)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(269,611.36)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(171,207.35)
169925	(VEHICULOS)		(8,880.06)
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		3,492,975.70
1901	PAGOS ANTICIPADOS		46,983.42
190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		30,783.41
190190	OTROS		18,314.44
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		(2,114.43)
1902	GASTOS DIFERIDOS		55,444.70
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		173,571.56
190210	GASTOS DE ADECUACION		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		(118,126.86)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		4,692,682.55
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		1,765,607.87
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		369,169,504.82
21	CUENTA INDIVIDUAL	12	337,363,502.99
2101	CESANTIA		337,363,502.99
210105	APORTES PERSONALES		328,976,617.93
210110	APORTES PATRONALES		0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		7,280,434.95
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		1,106,450.11
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		13,290,804.84
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2,833,247.88
230105	CESANTIA		2,833,247.88
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	13	110,093.70
230305	CONTRIBUCIONES		110,093.70
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		143,822.25
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		105,227.09
230490	OTROS		38,595.16
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	14	45,930.00
230501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		45,930.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		10,157,711.01
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,597,476.88
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		7,551,310.18
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		880,308.45
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		19,677.46
2502	BENEFICIOS SOCIALES		372,294.30
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		339,810.88
2504	FONDO DE RESERVA		18,380.09
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		8,937.36
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		121,208.36
29	OTROS PASIVOS		17,634,888.54
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		15,739,685.53
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,739,685.53
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		244,888.82
2990	OTROS	15	1,650,314.19
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		1,650,314.19
3	PATRIMONIO		13,090,125.18
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

Handwritten signature or initials.

3301	CESANTIA	0.00
3302	JUBILACION	0.00
34	RESULTADOS	11,510,978.10
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	11,510,978.10
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00

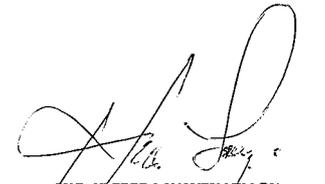
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO 382,259,630.00

7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	909,187,782.76
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	94,556,899.86
710105	PAGARES	0.00
710110	PRENDAS	0.00
710115	HIPOTECAS	0.00
710190	OTROS	94,556,899.86
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,163,807.93
710205	TITULOS VALORES	1,127,688.10
710210	CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215	BIENES INMUEBLES	0.00
710290	OTROS	1,036,119.83
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	3,014,600.39
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR	1,301,481.46
710390	OTROS ACTIVOS	1,713,118.93
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	90,348,869.23
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	10,348,869.23
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	719,103,605.35
72	DEUDORES POR CONTRA	909,187,782.76
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	94,556,899.86
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,163,807.93
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	3,014,600.39
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	1,301,481.46
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
720390	OTROS ACTIVOS	1,713,118.93
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	90,348,869.23
720401	INVERSIONES PRIVATIVAS	10,348,869.23
720402	OTROS ACTIVOS	80,000,000.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	719,103,605.35
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	265,165,667.13
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	259,347,325.13
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,729,402.05
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	265,165,667.13
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	259,347,325.13
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	171,382,296.73
740110	PRENDAS EN GARANTIA	12,903,135.14
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	75,061,893.26
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
740125	EN COMODATO	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,729,402.05
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,729,402.05
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	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	0.00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
740238	PRÉSTAMOS 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. JOSÉ IGNACIO LYNCH POZO
REPRESENTANTE LEGAL



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

Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/11/2018 Hasta: 31/12/2018

Cuenta	NOTAS	Saldo
4		GASTOS
41	16	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS
4101		PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS
410105		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO
410110		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
410115		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO
410120		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO
410125		INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO
410130		INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
4102		PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS
410205		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO
410210		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
410215		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO
410220		INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO
410225		INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO
410230		INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
4103		PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO
410305		PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS
410310		PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS
410315		PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS
410320		PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS
4104		PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS
410405		PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA
410410		PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR
410415		PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA
4105		PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS
410505		INVERSIONES NO PRIVATIVAS
410510		INVERSIONES PRIVATIVAS
410515		PROYECTOS INMOBILIARIOS
410520		PROYECTOS TERMINADOS
410525		FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN
410530		FIDEICOMISOS EN GARANTIA
43		GASTOS DE PERSONAL
4301		GASTOS DEL PERSONAL
430105	17	REMUNERACIONES O SALARIO
430110	18	REMUNERACION EXTRAORDINARIA
430115		DECIMOS SUELDOS
430120		APORTE PATRONAL
430125		FONDO DE RESERVA
430130	19	JUBILACION PATRONAL
430135	20	POR DESAHUCIO O DESPIDO
430140		UNIFORMES
430145		GASTOS DE REPRESENTACION
430190		OTROS
44		GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO
4401		SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES
440105		SERVICIOS BASICOS
440110		SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL
440115		MOVILIZACIONES
440120	21	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES
440125		SERVICIOS DE VIGILANCIA



440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		165,891.30
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		898,369.22
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		182,328.77
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		57,757.35
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		124,571.42
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	22	317,352.87
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		29,396.11
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		115,257.62
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		160,324.36
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		11,920.37
440390	OTRAS		454.41
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		143,301.32
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		143,301.32
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	23	2,338,037.95
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		256,911.85
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		2,081,126.10
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	24	216,928.97
440605	MATERIAL DE OFICINA		35,801.67
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		181,127.30
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		371,568.21
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		368,684.22
440790	OTROS		2,883.99
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		138,145.98
4501	TÍTULOS Y VALORES		42.97
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		42.97
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		83,875.53
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		83,875.53
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		31,352.48
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		22,875.00
450401	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		22,875.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		501,651.15
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		501,651.15
460105	IMPUESTOS Y TASAS		217,312.03
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		284,226.84
460115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
460190	OTROS		112.28
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		5,986,774.83
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		541,125.23
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		260,099.29
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		62,063.69
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		61,196.54
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		151,037.46
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		6,728.25
4702	AMORTIZACIONES		370,367.47
470205	PAGOS ANTICIPADOS		124,577.81
470210	GASTOS ANTICIPADOS		245,789.66
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25	1,887,666.71
470390	PROVISIÓN GENERAL		1,887,666.71
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	26	1,137,769.08
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		90,478.16
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		441,995.81
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		605,295.11
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	27	1,997,975.88
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		202,811.85
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		519,123.95
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		601,344.99

22

470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		674,695.09
470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		51,870.46
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		51,870.46
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACÍ		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		1,735,702.90
4801	SEGUROS		451,818.32
4890	OTROS		1,283,884.58
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		16,375.04
489090	OTROS		1,267,509.54
5	INGRESOS		31,866,913.15
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	28	22,181,216.92
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,909,850.27
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2,479,314.34
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2,424,589.87
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,935,375.48
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		70,570.58
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		14,508,636.46
510205	QUIROGRAFARIOS		12,903,119.96
510210	PRENDARIOS		343,750.35
510215	HIPOTECARIOS		1,261,766.15
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		762,730.19
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	29	3,201,860.39
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		29,904.21
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		29,904.21
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		3,015,623.63
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		904,915.79
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		2,110,707.84
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		8,953.88
520405	GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS		8,953.88
520410	GANANCIA 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 VENTA		121,843.85
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		25,534.82
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		25,534.82
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
53	OTROS INGRESOS		6,483,835.84
5301	ARRIENDOS		0.00
530101	ARRIENDOS		0.00

[Handwritten signature]

5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	6,483,835.84
539005	REVERSION DE PROVISIONES	6,113,899.80
539090	OTROS INGRESOS	369,936.04
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		11,510,978.10



ING. JOSE IGNACIO LINCH POZO
REPRESENTANTE LEGAL



ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CONTADOR GENERAL FCMÉ - fpc
Registro Colegio de Contadores No.023782

 <p>FCME f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>31 DICIEMBRE DE 2018</p>	<p>Página</p> <p>1 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Las políticas y prácticas contables aplicadas por el FCME-f.c.p.c en el mes de diciembre 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 diciembre 2018:

Nota: 1.-

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

Con fecha 28 de diciembre del 2018 se realizó inversión Overnight por USD 237,933.80 a 5 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	1,104,870.64	4.50%	5,317.97
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	558,520.91	4.50%	12,529.81
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	130,125.95	0.75%	194.10
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	287,933.80	0.75%	85.86
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	2,639,317.33	0,00%	0.00
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	2,027,168.00	4.75%	8,257.84
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	3,883,224.56	4.70%	15,155.28
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	182,414.52	0,00%	0.00
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	4,071,610.16	4.50%	14,126.19
Banco Guayaquil	Cuenta Corriente	43504088	3,043,878.65	4.00%	4,914.42
Banco D-Miro	Cuenta Ahorros	20106241	1,003,278.65	4.75%	3,279.45
			18,932,343.17		63,860.92

Handwritten signature/initials

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DICIEMBRE DE 2018	Página 2 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 2.-

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

CERTIFICADOS DE DEPOSITOS. -

En el mes de diciembre se canceló el siguiente Certificado:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
21/12/2018	BANCO DE MACHALA	3,000,001.00
	TOTAL	3,000,001.00

Se apertura el siguiente Certificado:

FEC_COBRO	OBLIGACION	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
21/12/2018	BANCO DE MACHALA	7.50%	180	19/6/2019	3,057,980.19
	TOTAL				3,057,980.19

Nota: 3.-

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

POLIZA DE ACUMULACION. -

En el mes de diciembre se canceló la siguiente Póliza:

FEC_COBRO	POLIZA	VALOR
26/12/2018	BANCO DE GUAYAQUIL	7,000,000.01

Se apertura la siguiente Póliza:

FEC_COBRO	POLIZA	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
26/12/2018	BANCO DE GUAYAQUIL	7.35%	181	25/6/2019	7,211,166.67
	TOTAL				7,211,166.67



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DICIEMBRE DE 2018	Página 3 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 4.-

- d) 120210 – Obligaciones Emitidas por Instituciones No Financieras
12021001 – Obligaciones

OBLIGACIONES. -

Aumentaron las obligaciones por valoración de precios en USD 8,437.10

En el mes de diciembre se cobraron las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
04/12/2018	RIPCONCIV	57,300.85
06/12/2018	ENVASES DEL LITORAL	65,595.20
06/12/2018	ENVASES DEL LITORAL	20,183.14
10/12/2018	AGRIPAC	37,677.98
10/12/2018	AGRIPAC	113,033.94
10/12/2018	AGRIPAC	100,474.60
11/12/2018	CENTURIOSA	15,112.00
11/12/2018	CENTURIOSA	12,593.34
13/12/2018	STOREACEAN	47,441.67
13/12/2018	SUNCHODESA REPRESENTA	42,434.83
17/12/2018	DANIELCOM	142,011.22
17/12/2018	ECUAGRAN	39,039.70
17/12/2018	PLASTLIT	112,061.92
18/12/2018	HOTEL BOULEVARD	13,460.59
18/12/2018	HOTEL BOULEVARD	44,868.63
18/12/2018	HOTEL BOULEVARD	22,434.33
18/12/2018	HOTEL BOULEVARD	85,152.46
	TOTAL	970,876.40

En el mes de diciembre quedo vencida la siguiente obligación:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
30/12/2018	UNIFER	67,843.00
	TOTAL	67,843.00

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



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DICIEMBRE DE 2018	Página 4 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 5.-

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

Los Bonos del Estado Aumentaron por valoración de precios en USD 91,103.34.

Se cobraron por Bonos USD 660,908.09

Nota: 6.-

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

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

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
31/12/2018	ALFADOMUS S.A.	243.43
31/12/2018	ALFADOMUS S.A.	568.02
31/12/2018	MUNDY HOME	145.05
	TOTAL	956.50

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 diciembre de 2018 se realizó el reverso de la provisión de las inversiones no privativas por recuperación de cuota:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
31/12/2018	HOTEL BOULEVARD	10,680.24
31/12/2018	HOTEL BOULEVARD	35,600.80
31/12/2018	HOTEL BOULEVARD	17,800.40
31/12/2018	HOTEL BOULEVARD	67,563.80
	TOTAL	131,645.24

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1299100201 – Provisión Obligaciones Sect. No Financiero Privado, en contrapartida con la cuenta de registro 4703900202 – Provisión en Obligaciones.

Con fecha 31 de diciembre de 2018 se realizó el reverso de la provisión de las inversiones no privativas por valoración:

Handwritten signature or initials

 Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	Página
	31 DICIEMBRE DE 2018	5 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
31/12/2018	STOREOCEAN S.A.	462.33
31/12/2018	UNIFER S.A.	678.43
	TOTAL	1,140.76

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: 7.-

g) 13 – Inversiones Privativas

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

CREDITOS DEL MES DICIEMBRE 2018		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	6,735,544.49	1895
PRENDARIOS	1,330,249.68	102
HIPOTECARIOS	2,056,207.65	74
TOTAL	10,122,001.82	2071

Cartera vencida del mes de diciembre 2018, por segmentos:

CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE DICIEMBRE 2018		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	93,097.13	103
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIOS	36,156.54	7
TOTAL	129,253.67	110



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DICIEMBRE DE 2018	Página 6 / 11
	Código: FNC-CON-DIN-001	

La distribución de la Cartera al 31 de diciembre de 2018

DISTRIBUCION DE CARTERA A DICIEMBRE 2018					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	44311	119,056,247.39	12,783,457.35	131,839,704.74	43868
HIPOTECARIOS	1604	17,093,078.53	1,653,540.67	18,746,619.20	1598
PRENDA	674	8,022,488.98	90,451.03	8,112,940.01	674
TOTAL	46,589	144,171,814.90	14,527,449.05	158,699,263.95	46,140

Nota: 8.-

h) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de diciembre de 2018 la Provisión de Cartera aumento en USD\$ 176,348.17:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	56,059.06
PRENDARIOS	-23,862.76
HIPOTECARIOS	-208,544.47
TOTAL	-176,348.17

Nota: 9-

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

OBLIGACIONES. -

En el mes de diciembre quedo vencido la obligación de:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
30/12/2018	UNIFER	67,843.00
	TOTAL	67,843.00

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

Se castigó la obligación vencida de CETIVEHICULOS por USD 14,892.67



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DICIEMBRE DE 2018	Página 7 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

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

Nota: 10.-

- j) 149015 – Pago por Cuenta de Participes a Cobrar
14901501 – Pago por Cuenta de Participes a Cobrar

Con fecha 31 de diciembre 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. 7'259,472.64, 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\$ 28,126.15

Nota: 11.-

- k) 150115 – Obras de Urbanización
15011501 – Proyectos Inmobiliarios en Construcción

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 1'500,534.72 por los pagos realizados por planillas de construcción y remodelación de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

Nota: 12-

- l) 21 – Cuenta Individual

Al 31 de diciembre de 2018 el total de participes es de 128.093, clasificados en:

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	91,675	297,079,735.12	6,357,795.53	303,437,530.65
PASIVO	36,418	31,896,882.81	922,639.42	32,819,522.23
TOTAL	128,093	328,976,617.93	7,280,434.95	336,257,052.88

Variación	ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
	ACTIVO	1,741	2,198,633.45	39,294.74	2,237,928.19
	PASIVO	-331	-556,619.99	-13,453.35	-570,073.34
	TOTAL	1,410	1,642,013.46	25,841.39	1,667,854.85



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DICIEMBRE DE 2018	Página 8 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 13.-

- m) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

Con fecha 28 de diciembre 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: 14.-

- n) 2305 – Tasa de Administración BIESS
230305 – Tasa de Administración BIESS

Con fecha 28 de diciembre de 2018 se registró el reverso de la provisión en exceso por contribución al BIESS por el valor de USD. 142,469.21, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 2305010101 – Tasa de Administración Biess en contrapartida con la cuenta de registro 4504010101 – Gastos por Tasa de Administración Biess por \$ 67,228.97 y cuenta 5390900301 Reverso de Gastos Ejercicios Anteriores por \$ 75,240.24.

Nota: 15.-

- o) 2990 – Otros
299090 – Varias

Aumento en USD 17,761.63 por aplicaciones de Recaudación Distrito a las cuentas individuales y créditos.

Nota: 16.-

- p) 41 – Perdida en Venta o Valoración de Activos

Aumento en USD 9,901.93 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Nota: 17.-

- q) 430105 – Remuneración o Salario

Aumento en USD 7,360.67 por el ingreso de personal para el FCME-fcpc.



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DICIEMBRE DE 2018	Página 9 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 18.-

r) 430110 – Remuneración Extraordinaria

Aumento en USD 30,20 por las horas extras personal para el FCME-fcpc.

Nota: 19.-

s) 430130 – Jubilación Patronal

Aumento en USD 79,522.40 por provisión de estudio actuarial.

Nota: 20.-

t) 430135 – Desahucio o Despido

Aumento en USD 40,932.71 por provisión de estudio actuarial.

Nota: 21.-

u) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Aumento en USD 1,953.39 de acuerdo al plan de medios.

Nota: 22.-

v) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Disminuyo en USD 2,265.55 por mantenimiento de oficinas.

Nota: 23.-

w) 4405 – Honorarios Profesionales

Disminuyo USD 170,604.93 por la reclasificación de cuenta mal aplicada por pago de Honorarios Profesionales, valor estaba provisionado.



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DICIEMBRE DE 2018	Página 10 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 24.-

x) 4406 – Bienes de Uso y Consumo Corriente

Aumento USD 177,296.99 por la reclasificación de cuenta mal aplicada de acuerdo a instrucciones de la Superintendencia de Bancos, se transfirió la cuenta de Otros Gastos para afiliados grupo 4890.

Nota: 25.-

y) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Disminuyo en USD 119,802.66 por cobro de obligación de Hotel Boulevard

Nota: 26.-

z) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Aumento en USD 273,260.11 por deterioro de cartera.

Nota: 27.-

aa) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Aumento en USD 596,966.87 por los valores vencidos de la venta de Solvivienda.

Nota: 28.-

ab) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

Aumento en USD 43,693.34 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.



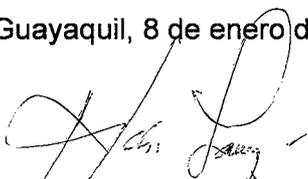
 FCME f.c.p.c. Fondo de Contadores del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DICIEMBRE DE 2018	Página 11 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 29.-

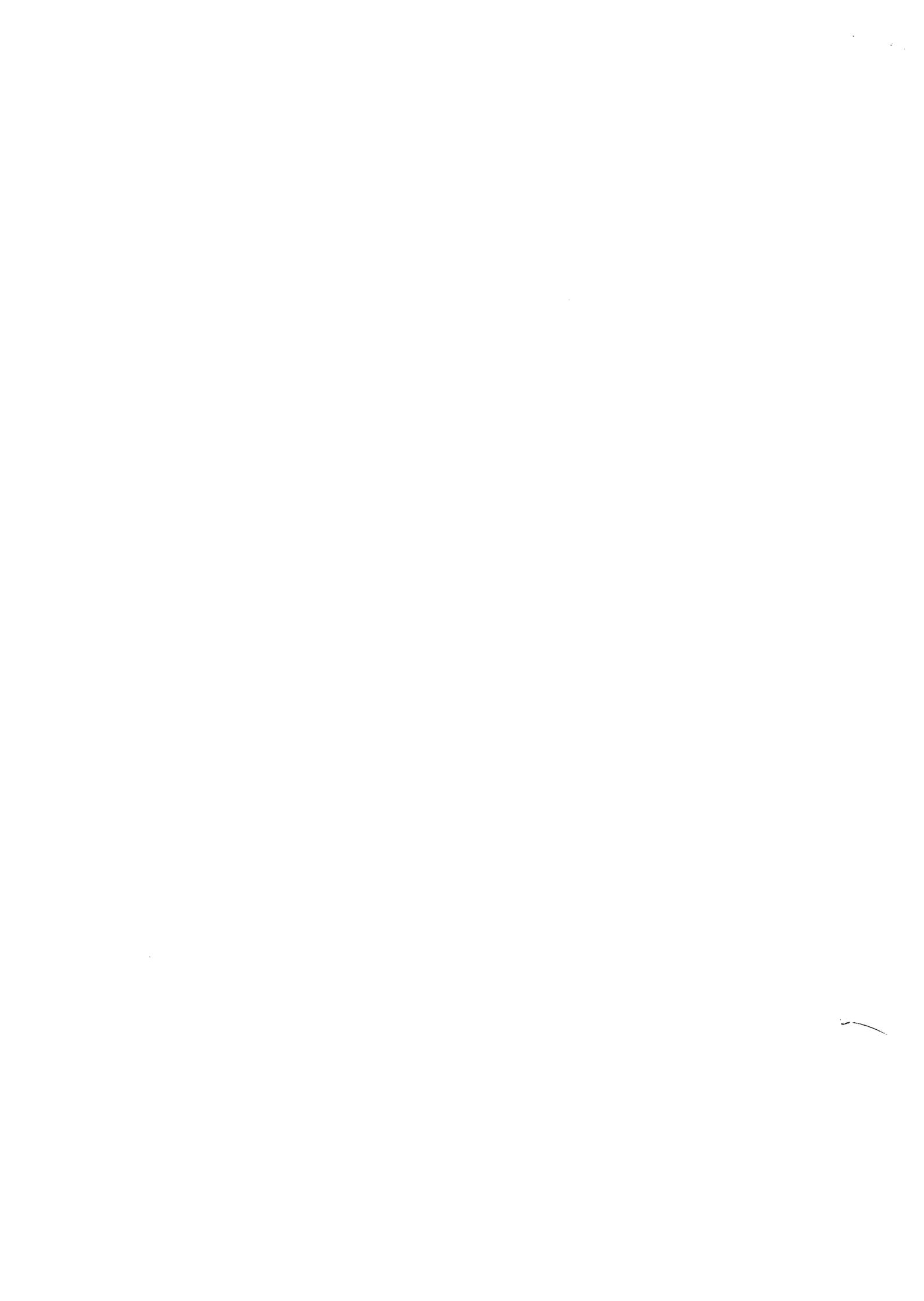
ac) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

Aumento en USD 10,001.14 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Guayaquil, 8 de enero del 2019



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



HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO DE CENSATIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC

NO. 1

ACTIVO						
MES	Dic-17	Dic-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 370,084,203.67	\$ 382,259,630.00	\$ 12,175,426.33			
UTILIDAD						
MES	Dic-17	Dic-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 5,325,730.60	\$ 670,816.03	\$ (4,654,914.57)			
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	Dic-17	Dic-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 304,649,175.01	\$ 337,363,502.99	\$ 32,714,327.98			
GASTO						
MES	Dic-17	Dic-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ (3,315,833.17)	\$ (1,832,082.78)	\$ 1,483,750.39	LOS GASTOS DISMINUYERON POR PROVISIONES DE INVERSIONES PRIVATIVAS		
INGRESO						
MES	Dic-17	Dic-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 8,641,563.77	\$ 2,502,898.81	\$ (6,138,664.96)	LOS INGRESOS DISMINUYERON EN LOS DEVENGOS DE INTERESES Y VALORACION DE PORTAFOLIO Y REVERSO DE PROVISIONES		

0.00

Elaborado por: KLEBER LAVAYEN V.

Revisado por: MAURICIO RAMOS V.





