

**GGR – OFI – 2018 – 0356**  
Guayaquil, 08 de agosto 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 julio de 2018
- Estado de Resultados 31 de julio de 2018
- Notas del Estado Financiero
- Hoja de Observación.

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,

  
Ec. Robert Andrade T.  
**GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC**

Cédula: 0913648234

Correo electrónico: randrade@fcme.com.ec



**GGR – OFI – 2018 – 0357**  
Guayaquil, 08 de agosto 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 julio 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
- Anexo 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,

*Robert Andrade T.*  
Ec. Robert Andrade T.  
**GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC**

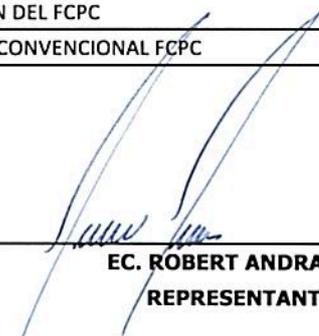
|   |  |
|---|--|
| <p><i>Kleber Lavayen V.</i><br/>Ing. Kleber Lavayen V.<br/>Contador General</p> | <p>SUPERINTENDENCIA DE BANCOS<br/>Teléfono(s): 2997600<br/><b>RAZÓN DE RECEPCIÓN</b><br/>Documento: <b>SR 2008-V6077-E</b><br/>Fecha: <b>2018-08-08 15:41:31 GMT -05</b><br/>Recibido por: <b>Claudia Elena Martínez Reyes</b><br/>CONTIENE <b>Revisado por:</b> CD OFICIO No.</p> |
| <p><b>Elaborado por:</b></p>  | <p><b>Revisado por:</b></p>  |

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SR-2018-16077-E  
Fecha : 2018-08-08 15:41:31 GMT -05  
Recibido por : Claudia Elena Martínez Reyes  
CONTIENE : 1 F, 16 A, 1 CD OFICIO No.

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC | Nro. 1                             |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN   | JULIO DEL 2018                     |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>  |                                    |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS                             | 82,284                             |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS                             | 38,233                             |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES CESANTES                            |                                    |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES                               | 120,517                            |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES            | 3,027                              |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                      | 12,219,304.65                      |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>  |                                    |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A   | ING. KLEBER LAVAYEN VILLON         |
| CORREO ELECTRÓNICO  | Klavayen@fcme.com.ec               |
| NÚMERO DE CELULAR   | 0997099011                         |
| NOMBRE DEL GERENTE  | EC. ROBERT ANDRADE TORRES          |
| CORREO ELECTRÓNICO  | randrade@fcme.com.ec               |
| NÚMERO DE CELULAR   |                                    |
| DIRECCIÓN DEL FCPC  | ROCAFUERTE No. 748 Y LUIS URDANETA |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC  | 04-2-560188                        |

  
 EC. ROBERT ANDRADE TORRES  
 REPRESENTANTE LEGAL

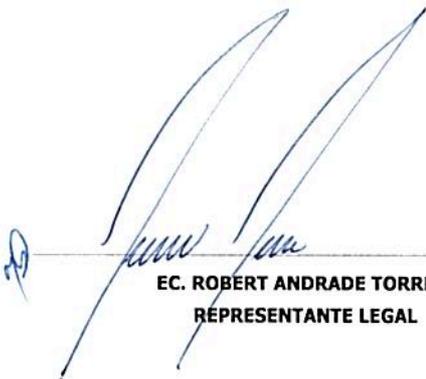


Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

## ECUACION CONTABLE

Cortado al 31/07/2018

| ACTIVO         | + | GASTOS            | = | PASIVO         | + | PATRIMONIO   | + | INGRESO       |
|----------------|---|-------------------|---|----------------|---|--------------|---|---------------|
| 377,340,768.68 |   | 14,712,346.50     |   | 370,843,807.75 |   | 1,579,147.08 |   | 19,630,160.35 |
|                |   | <b>DIFERENCIA</b> |   | <b>0.00</b>    |   |              |   |               |

  
 EC. ROBERT ANDRADE TORRES  
 REPRESENTANTE LEGAL

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



## Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al

31/07/2018

| Cuenta        | NOTAS  | Saldo                 |
|---------------|--|-----------------------|
| <b>1</b>      | <b>ACTIVOS</b>   | <b>377,340,768.68</b> |
| <b>11</b>     | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>  | <b>14,391,777.86</b>  |
| <b>1101</b>   | <b>CAJA</b>  | <b>800.00</b>         |
| <b>110105</b> | <b>EFFECTIVO</b>   | <b>0.00</b>           |
| <b>110110</b> | <b>CAJACHICA</b>   | <b>800.00</b>         |
| <b>1102</b>   | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                          | <b>14,390,977.86</b>  |
| <b>110205</b> | <b>BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>                        | <b>14,390,977.86</b>  |
| <b>110210</b> | <b>BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>                   | <b>0.00</b>           |
| <b>110215</b> | <b>REMESAS EN TRANSITO</b>   | <b>0.00</b>           |
| <b>1103</b>   | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                       | <b>0.00</b>           |
| <b>110301</b> | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                       | <b>0.00</b>           |
| <b>12</b>     | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>   | <b>111,464,715.23</b> |
| <b>1201</b>   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>                  | <b>49,745,000.00</b>  |
| <b>120105</b> | <b>CERTIFICADOS DE DEPOSITO</b>  | <b>42,745,000.00</b>  |
| <b>120110</b> | <b>POLIZAS DE ACUMULACION</b>  | <b>7,000,000.00</b>   |
| <b>120115</b> | <b>VALORES DE TITULARIZACION</b>   | <b>0.00</b>           |
| <b>120120</b> | <b>OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>               | <b>0.00</b>           |
| <b>120125</b> | <b>PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>             | <b>0.00</b>           |
| <b>120130</b> | <b>REPORTOS FINANCIEROS</b>  | <b>0.00</b>           |
| <b>120135</b> | <b>REPORTO BURSATIL</b>  | <b>0.00</b>           |
| <b>120190</b> | <b>OTRAS</b>   | <b>0.00</b>           |
| <b>1202</b>   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>               | <b>26,647,787.94</b>  |
| <b>120205</b> | <b>VALORES DE TITULARIZACION</b>   | <b>517,046.75</b>     |
| <b>120210</b> | <b>OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS</b>            | <b>24,813,319.21</b>  |
| <b>120215</b> | <b>PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS</b>          | <b>226,129.43</b>     |
| <b>120220</b> | <b>REPORTO BURSATIL</b>  | <b>0.00</b>           |
| <b>120290</b> | <b>OTRAS</b>   | <b>1,091,292.55</b>   |
| <b>1203</b>   | <b>INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO</b>               | <b>0.00</b>           |
| <b>120305</b> | <b>CERTIFICADOS DE DEPOSITO</b>  | <b>0.00</b>           |
| <b>120310</b> | <b>POLIZAS DE ACUMULACION</b>  | <b>0.00</b>           |
| <b>120315</b> | <b>VALORES DE TITULARIZACION</b>   | <b>0.00</b>           |
| <b>120320</b> | <b>OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS</b>      | <b>0.00</b>           |
| <b>120325</b> | <b>PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS</b>    | <b>0.00</b>           |
| <b>1204</b>   | <b>INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO</b>            | <b>27,982,080.47</b>  |
| <b>120405</b> | <b>VALORES DE TITULARIZACION</b>   | <b>0.00</b>           |
| <b>120410</b> | <b>OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI</b>      | <b>27,982,080.47</b>  |
| <b>120415</b> | <b>PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS</b> | <b>0.00</b>           |
| <b>1205</b>   | <b>INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           | <b>0.00</b>           |
| <b>120505</b> | <b>VALORES DE TITULARIZACION</b>   | <b>0.00</b>           |
| <b>120510</b> | <b>ACCIONES</b>  | <b>0.00</b>           |
| <b>1206</b>   | <b>INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        | <b>10,433,762.89</b>  |
| <b>120605</b> | <b>VALORES DE TITULARIZACION</b>   | <b>0.00</b>           |
| <b>120610</b> | <b>ACCIONES</b>  | <b>10,433,762.89</b>  |
| <b>1299</b>   | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                       | <b>(3,343,916.07)</b> |
| <b>129905</b> | <b>(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)</b>                | <b>0.00</b>           |
| <b>129910</b> | <b>(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)</b>             | <b>(3,343,916.07)</b> |
| <b>129915</b> | <b>(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO)</b>                | <b>0.00</b>           |
| <b>129920</b> | <b>(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO)</b>             | <b>0.00</b>           |
| <b>129925</b> | <b>(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)</b>            | <b>0.00</b>           |
| <b>129930</b> | <b>(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)</b>         | <b>0.00</b>           |
| <b>129990</b> | <b>(PROVISION GENERAL)</b>   | <b>0.00</b>           |
| <b>13</b>     | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>  | <b>136,075,926.94</b> |



|        |   |    |                 |
|--------|---|----|-----------------|
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                     |    | 103,970,542.24  |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                      |    | 386,919.61      |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                |    | 6,986,735.03    |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                       |    | 14,915,146.32   |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                         |    | 4,207,959.03    |
| 1306   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                          |    | 0.00            |
| 1307   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                    |    | 16,626.77       |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                           |    | 93,374.51       |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                       |    | 11,500,483.26   |
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                        |    | 409,156.02      |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                  |    | 2,222,530.12    |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                         |    | 1,820,797.18    |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)               | 7  | (10,454,343.15) |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS)  |    | (6,441,442.99)  |
| 139910 | (PRENDARIOS)  |    | (132,584.17)    |
| 139915 | (HIPOTECARIOS)  |    | (3,880,315.99)  |
| 139990 | (PROVISION GENERAL)                                     |    | 0.00            |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                      |    | 18,433,458.75   |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS       |    | 1,546,020.05    |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO        |    | 1,045,855.62    |
| 140110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO     |    | 386,327.03      |
| 140115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO        |    | 0.00            |
| 140120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO     |    | 113,837.40      |
| 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             |    | 6,443,536.19    |
| 140205 | INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS                  |    | 4,972,658.19    |
| 140210 | INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS                      |    | 38,963.97       |
| 140215 | INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS                    |    | 1,431,914.03    |
| 1403   | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                          |    | 226,644.13      |
| 140305 | PRESTAMOS   |    | 118.75          |
| 140310 | ANTICIPOS DE SUELDOS                                    |    | 117,304.11      |
| 140390 | OTROS CONCEPTOS   |    | 109,221.27      |
| 1404   | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS                      |    | 899,498.33      |
| 140405 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO        |    | 0.00            |
| 140410 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO     | 8  | 899,498.33      |
| 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                               |    | 20,399,335.72   |
| 149005 | CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS                        |    | 0.00            |
| 149010 | ARRENDATARIOS   |    | 0.00            |
| 149015 | PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR                  | 9  | 4,462,809.85    |
| 149090 | OTROS   |    | 15,936,525.87   |
| 1499   | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR                    | 10 | (11,081,575.67) |
| 149905 | (PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)          |    | (6,039,916.46)  |
| 149910 | (PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)    |    | (137,253.63)    |
| 149915 | (PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)           |    | 0.00            |
| 149920 | (PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)                  |    | (4,904,405.58)  |
| 149990 | (PROVISION GENERAL)                                     |    | 0.00            |
| 15     | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS                    |    | 82,748,850.53   |
| 1501   | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                 |    | 75,005,931.79   |
| 150105 | TERRENOS PARA URBANIZAR                                 |    | 10,698,358.64   |
| 150110 | TERRENOS PARA EDIFICAR                                  |    | 0.00            |
| 150115 | OBRAS DE URBANIZACION                                   | 11 | 64,307,573.15   |
| 150120 | OBRAS DE EDIFICACION                                    |    | 0.00            |
| 1502   | PROYECTOS TERMINADOS                                    |    | 7,742,918.74    |
| 150205 | INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA                     |    | 7,742,918.74    |
| 150210 | INMUEBLES PARA ARRENDAR                                 |    | 0.00            |
| 150299 | (DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)                  |    | 0.00            |
| 1599   | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)                     |    | 0.00            |
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO                                      |    | 10,597,382.45   |
| 1601   | BIENES INMUEBLES  |    | 9,564,713.01    |
| 160105 | TERRENOS  |    | 4,026,679.56    |
| 160110 | EDIFICIOS   |    | 5,538,033.45    |



|        |  |    |                |
|--------|--|----|----------------|
| 160115 | CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO                           |    | 0.00           |
| 1602   | BIENES MUEBLES   |    | 2,225,508.43   |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES  |    | 649,447.20     |
| 160210 | EQUIPO DE OFICINA  |    | 762,671.41     |
| 160215 | EQUIPO DE COMPUTACION  |    | 778,845.72     |
| 160220 | VEHICULOS  |    | 33,580.03      |
| 160290 | OTROS  |    | 964.07         |
| 1699   | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)   |    | (1,192,838.99) |
| 169905 | (EDIFICIOS)  |    | (441,147.70)   |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES)  |    | (410,787.83)   |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA)  |    | (272,610.71)   |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION)  |    | (62,240.01)    |
| 169925 | (VEHICULOS)  |    | (6,052.74)     |
| 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  |    | 3,628,656.92   |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS  |    | 61,237.43      |
| 190105 | ANTICIPO A CONTRATISTAS  |    | 0.00           |
| 190110 | ANTICIPOS A PROVEEDORES  |    | 0.00           |
| 190115 | ARRIENDOS  |    | 0.00           |
| 190120 | SEGUROS  |    | 96,338.15      |
| 190190 | OTROS  |    | 18,459.48      |
| 190199 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)                         |    | (53,560.20)    |
| 1902   | GASTOS DIFERIDOS   |    | 165,444.69     |
| 190205 | LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN                               |    | 543,240.63     |
| 190210 | GASTOS DE ADECUACION   |    | 0.00           |
| 190290 | OTROS  |    | 0.00           |
| 190299 | (AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)                        |    | (377,795.94)   |
| 1903   | DERECHOS FIDUCIARIOS   |    | 4,704,109.77   |
| 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                                     |    | 1,777,035.09   |
| 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  |    | 370,843,807.75 |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL  | 12 | 334,982,802.55 |
| 2101   | CESANTIA   |    | 334,982,802.55 |
| 210105 | APORTES PERSONALES   |    | 326,375,805.76 |
| 210110 | APORTES PATRONALES   |    | 0.00           |
| 210115 | APORTE PERSONAL ADICIONAL  |    | 7,279,605.44   |
| 210120 | APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA                                 |    | 1,327,391.35   |
| 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   |    | 16,822,113.54 |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                                       |    | 2,897,271.00  |
| 230105 | CESANTIA  |    | 2,897,271.00  |
| 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 | 85,419.56     |
| 230305 | CONTRIBUCIONES  |    | 85,419.56     |
| 230390 | OTROS   |    | 0.00          |
| 2304   | IMPUESTOS Y TASAS   |    | 215,282.67    |
| 230405 | IMPUESTOS MUNICIPALES   |    | 0.00          |
| 230410 | RETENCIONES IVA   |    | 151,676.83    |
| 230490 | OTROS   |    | 63,605.84     |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACION BIESS  | 14 | 155,634.13    |
| 230501 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS  |    | 155,634.13    |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR   |    | 13,468,506.18 |
| 239005 | INTERESES POR PAGAR   |    | 0.00          |
| 239010 | PROVEEDORES   |    | 6,453,609.91  |
| 239015 | HONORARIOS POR PAGAR  |    | 0.00          |
| 239020 | SERVICIOS BASICOS POR PAGAR   |    | 0.00          |
| 239025 | DIETAS  |    | 7,370.00      |
| 239030 | CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS   |    | 2,487.55      |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR   |    | 7,005,038.72  |
| 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   |    | 638,425.17    |
| 2501   | REMUNERACIONES POR PAGAR  |    | 13,934.20     |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES   |    | 464,963.80    |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS  |    | 100,723.51    |
| 2504   | FONDO DE RESERVA  |    | 9,039.49      |
| 2505   | RETENCIONES EN LA FUENTE  |    | 3,217.12      |
| 2506   | RETENCIONES JUDICIALES  |    | 0.00          |
| 2507   | GASTOS DE REPRESENTACION  |    | 0.00          |
| 2590   | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS  |    | 46,547.05     |
| 29     | OTROS PASIVOS   |    | 18,400,466.49 |
| 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                |    | 15,534,442.97 |
| 290305 | TERRENOS URBANIZADOS  |    | 0.00          |
| 290310 | INMUEBLES   |    | 15,534,442.97 |
| 2904   | JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS  |    | 190,146.82    |
| 2990   | OTROS   | 15 | 2,675,876.70  |
| 299005 | SOBRANTES DE CAJA   |    | 0.00          |
| 299090 | VARIOS  |    | 2,675,876.70  |
| 3      | PATRIMONIO  |    | 6,496,960.93  |
| 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               | 4,917,813.85 |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS    | 0.00         |
| 3402 | (PERDIDAS ACUMULADAS)    | 0.00         |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | 4,917,813.85 |
| 3404 | (PERDIDAS DEL EJERCICIO) | 0.00         |

**TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO 377,340,768.68**

|        |  |                |
|--------|--|----------------|
| 7      | CUENTAS DE ORDEN                                     | 0.00           |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                            | 630,563,526.35 |
| 7101   | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS                      | 87,554,949.08  |
| 710105 | PAGARES  | 0.00           |
| 710110 | PRENDAS  | 0.00           |
| 710115 | HIPOTECAS  | 0.00           |
| 710190 | OTROS  | 87,554,949.08  |
| 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                                   | 2,576,148.15   |
| 710305 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS                            | 0.00           |
| 710310 | INVERSIONES PRIVATIVAS                               | 0.00           |
| 710315 | CUENTAS POR COBRAR                                   | 1,148,700.00   |
| 710390 | OTROS ACTIVOS  | 1,427,448.15   |
| 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                      | 438,724,925.60 |
| 72     | DEUDORES POR CONTRA                                  | 630,563,526.35 |
| 7201   | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS                      | 87,554,949.08  |
| 7202   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA                       | 2,831,275.10   |
| 7203   | ACTIVOS CASTIGADOS                                   | 2,576,148.15   |
| 720301 | ACTIVOS CASTIGADOS                                   | 1,148,700.00   |
| 720302 | INVERSIONES PRIVATIVAS                               | 0.00           |
| 720390 | OTROS ACTIVOS  | 1,427,448.15   |
| 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                      | 438,724,925.60 |
| 73     | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO              | 244,371,708.32 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS               | 239,198,963.34 |
| 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        | 244,371,708.32 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS               | 239,198,963.34 |
| 740105 | DOCUMENTOS EN GARANTIA                               | 160,064,674.43 |
| 740110 | PRENDAS EN GARANTIA                                  | 6,728,411.21   |
| 740115 | BIENES INMUEBLES EN GARANTIA                         | 72,405,877.70  |
| 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           |

*[Handwritten signature]*

|        |   |           |
|--------|---|-----------|
| 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 | 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 |

  
 EC. ROBERT ANDRADE TORRES  
 REPRESENTANTE LEGAL

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

### Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/06/2018 Hasta: 31/07/2018

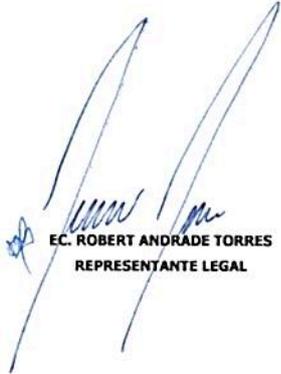
| Cuenta    |   | NOTAS     | Saldo         |
|-----------|---|-----------|---------------|
| <b>4</b>  | <b>GASTOS</b>   |           | 14,712,346.50 |
| <b>41</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>            | <b>16</b> | 1,072,429.73  |
| 4101      | PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO 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         |           | 1,072,429.73  |
| 410205    | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO          |           | 0.00          |
| 410210    | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO       |           | 799,261.07    |
| 410215    | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO          |           | 0.00          |
| 410220    | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO       |           | 273,168.66    |
| 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          |
| <b>43</b> | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                 |           | 2,281,116.32  |
| 4301      | GASTOS DEL PERSONAL                                       |           | 2,281,116.32  |
| 430105    | REMUNERACIONES O SALARIO                                  | <b>17</b> | 1,214,613.38  |
| 430110    | REMUNERACION EXTRAORDINARIA                               |           | 251,631.55    |
| 430115    | DECIMOS SUELDOS   |           | 160,376.18    |
| 430120    | APORTE PATRONAL   |           | 277,817.05    |
| 430125    | FONDO DE RESERVA  |           | 64,512.70     |
| 430130    | JUBILACION PATRONAL                                       |           | 0.00          |
| 430135    | POR DESAHUCIO O DESPIDO                                   |           | 11,105.21     |
| 430140    | UNIFORMES   |           | 73,195.74     |
| 430145    | GASTOS DE REPRESENTACION                                  |           | 0.00          |
| 430190    | OTROS   |           | 227,864.51    |
| <b>44</b> | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>           |           | 7,364,324.19  |
| 4401      | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                            |           | 1,584,193.57  |
| 440105    | SERVICIOS BASICOS   |           | 76,959.69     |
| 440110    | SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL                              |           | 19,970.50     |
| 440115    | MOVILIZACIONES  |           | 58,130.87     |
| 440120    | IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES                   | <b>18</b> | 290,212.73    |
| 440125    | SERVICIOS DE VIGILANCIA                                   |           | 427,996.24    |



|        |   |    |              |
|--------|---|----|--------------|
| 440130 | SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA                                |    | 162,937.46   |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES                                   |    | 547,986.08   |
| 4402   | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS                         |    | 118,925.21   |
| 440205 | PASAJES EN EL INTERIOR                                      |    | 43,791.27    |
| 440210 | PASAJES PARA EL EXTERIOR                                    |    | 0.00         |
| 440215 | VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS                           |    | 75,133.94    |
| 440220 | VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR                     |    | 0.00         |
| 4403   | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                 | 19 | 206,178.18   |
| 440305 | MANTENIMIENTO DE TERRENOS                                   |    | 29,396.11    |
| 440310 | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS       |    | 20,494.45    |
| 440315 | MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS                      |    | 147,001.60   |
| 440320 | MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS                                  |    | 8,865.02     |
| 440390 | OTRAS   |    | 421.00       |
| 4404   | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO                          |    | 83,320.05    |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS                 |    | 83,320.05    |
| 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                                  | 20 | 5,146,678.42 |
| 440505 | CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA         |    | 0.00         |
| 440510 | SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA                              |    | 251,703.85   |
| 440515 | SERVICIOS PROFESIONALES                                     |    | 4,894,974.57 |
| 440520 | DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS                           |    | 0.00         |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                           |    | 26,804.00    |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA   |    | 26,804.00    |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD |    | 0.00         |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                                       |    | 198,224.76   |
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS                         |    | 0.00         |
| 440710 | MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS            |    | 195,458.37   |
| 440790 | OTROS   |    | 2,766.39     |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                             |    | 129,203.04   |
| 4501   | TÍTULOS Y VALORES   |    | 27.83        |
| 450105 | COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES                   |    | 27.83        |
| 450110 | PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES                              |    | 0.00         |
| 4502   | COSTOS FINANCIEROS  |    | 53,215.16    |
| 450205 | INTERESES EN PRÉSTAMOS                                      |    | 0.00         |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS  |    | 53,215.16    |
| 4503   | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS                            |    | 18,621.16    |
| 4504   | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS           |    | 57,338.89    |
| 450401 | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS           |    | 57,338.89    |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS  |    | 327,310.02   |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                           |    | 327,310.02   |
| 460105 | IMPUESTOS Y TASAS   |    | 199,757.78   |
| 460110 | CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS      |    | 127,440.27   |
| 460115 | CONTRIBUCION BIESS  |    | 0.00         |
| 460190 | OTROS   |    | 111.97       |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES                |    | 2,250,429.47 |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                                      |    | 251,603.74   |
| 470105 | DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR                        |    | 0.00         |
| 470110 | DEPRECIACIÓN EDIFICIOS                                      |    | 144,789.33   |
| 470115 | DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES                              |    | 34,988.35    |
| 470120 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA                             |    | 29,756.33    |
| 470125 | DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                         |    | 38,168.80    |
| 470130 | DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS                                      |    | 3,900.93     |
| 4702   | AMORTIZACIONES  |    | 202,506.54   |
| 470205 | PAGOS ANTICIPADOS   |    | 72,283.50    |
| 470210 | GASTOS ANTICIPADOS  |    | 130,223.04   |
| 4703   | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS                       | 21 | 225,775.21   |
| 470390 | PROVISIÓN GENERAL   |    | 225,775.21   |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS                          | 22 | 635,633.81   |
| 470405 | POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS                                |    | 80,782.76    |
| 470410 | POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS                                    |    | 128,475.58   |
| 470415 | POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS                                  |    | 426,375.47   |
| 470490 | PROVISIÓN GENERAL   |    | 0.00         |
| 4705   | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR                              | 23 | 911,461.21   |
| 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  |    | 10,261.67     |
| 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 DACIÉ    |    | 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   |    | 1,287,533.73  |
| 4801   | SEGUROS   |    | 291,697.12    |
| 4890   | OTROS   |    | 995,836.61    |
| 489005 | GASTO CUSTODIA DE VALORES                                       |    | 9,336.82      |
| 489090 | OTROS   |    | 986,499.79    |
| 5      | INGRESOS  |    | 19,630,160.35 |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                                | 24 | 13,024,034.80 |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                   |    | 4,199,789.80  |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                |    | 1,339,552.26  |
| 510110 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO             |    | 1,611,596.96  |
| 510115 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO                |    | 0.00          |
| 510120 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO             |    | 1,178,070.00  |
| 510125 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO            |    | 0.00          |
| 510130 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO         |    | 70,570.58     |
| 5102   | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                                      |    | 8,335,786.05  |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS  |    | 7,475,845.98  |
| 510210 | PRENDARIOS  |    | 100,403.22    |
| 510215 | HIPOTECARIOS  |    | 759,536.85    |
| 5190   | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS                                  |    | 488,458.95    |
| 52     | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                        | 25 | 2,180,667.56  |
| 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              |    | 2,053,735.62  |
| 520205 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                |    | 0.00          |
| 520210 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO             |    | 604,460.76    |
| 520215 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO                |    | 0.00          |
| 520220 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO             |    | 1,449,274.86  |
| 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 | GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS                            |    | 0.00          |
| 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 |    | 100,462.72    |
| 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  |    | 4,425,457.99  |
| 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                                | 4,425,457.99        |
| 539005                         | REVERSION DE PROVISIONES                       | 4,179,942.07        |
| 539090                         | OTROS INGRESOS                                 | 245,515.92          |
| 59                             | PÉRDIDAS Y GANANCIAS                           | 0.00                |
| <b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b> |  | <b>4,917,813.85</b> |



EC. ROBERT ANDRADE TORRES  
REPRESENTANTE LEGAL



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

|   |   |                                    |
|---|---|------------------------------------|
| <br><b>Código:</b><br><b>FNC-CON-DIN-001</b> | <b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b><br><br><b>31 JULIO DE 2018</b> | <b>Página</b><br><br><b>1 / 10</b> |
|   |   |                                    |

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

**Nota: 1.-**

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

Con fecha 31 de julio del 2018 se realizó inversión Overnight por USD\$ 129,725.69 a 1 días plazo con una tasa del 2.70%

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"

| Institución/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    | 983,422.50             | 4.00%   | 5,516.04                               |
| Banco del Pacifico S.A.   | Cuenta Corriente                   | 5497701    | 1,149,499.06           | 4.00%   | 9,299.75                               |
| Banco Pichincha C.A.      | Cuenta Ahorros                     | 3284561500 | 2,462,311.96           | 0.75%   | 277.43                                 |
| Banco Pichincha C.A.      | Cuenta Corriente                   | 3048314104 | 179,725.69             | 0.75%   | 173.58                                 |
| Banco Pichincha C.A.      | Cuenta Corriente                   | 3081910804 | 982,902.44             | 0,00%   |  |
| Banco Internacional S.A.  | Cuenta Corriente                   | 520612902  | 1,155,062.88           | 4.25%   | 8,225.31                               |
| Banco Amazonas            | Cuenta Ahorros                     | 4502323046 | 3,050,996.01           | 4.30%   | 7,685.31                               |
| Banco Central del Ecuador | Cuenta Corriente                   | 1750047    | 966,598.09             | 0,00%   |  |
| Banco del Austro          | Cuenta Corriente                   | 17820176   | 449,460.13             | 4.00%   | 4,249.64                               |
| Banco Guayaquil           | Cuenta Corriente                   | 43504088   | 3,010,999.10           | 4.00%   |  |
|                           |                                    |            | <b>14,390,977.86</b>   |   | <b>35,427.06</b>                       |

**Nota: 2.-**

b) 120205 – Valores de Titularización

12020501 – Titularizaciones

**TITULARIZACIONES. -**

En el mes de julio se cobraron las siguientes titularizaciones:

| <b>FEC_COBRO</b> | <b>OBLIGACION</b> | <b>VALOR</b>      |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 30/07/2018       | EL ORDEÑO         | 18,009.79         |
| 31/07/2018       | TI.DELCORP        | 126,604.72        |
| 31/07/2018       | TI.DELCORP        | 126,604.72        |
| 31/07/2018       | TI.DELCORP        | 31,651.18         |
| 31/07/2018       | TI.DELCORP        | 41,146.54         |
| 31/07/2018       | TI.DELCORP        | 69,632.59         |
|                  | <b>TOTAL</b>      | <b>413,649.54</b> |

Disminuyeron las titularizaciones por valoración de precios en USD\$ 73.52

**Nota: 3.-**

c) 120210 – Obligaciones Emitidas por Instituciones No Financieras

12021001 – Obligaciones

**OBLIGACIONES. -**

Aumentaron las obligaciones por valoración de precios en USD\$ 2,118.94

1  
rpb

|   |   |                                    |
|---|---|------------------------------------|
|  | <b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b><br><br><b>31 JULIO DE 2018</b> | <b>Página</b><br><br><b>3 / 10</b> |
| <b>Código:</b><br><b>FNC-CON-DIN-001</b>  |   |                                    |

En el mes de julio se cobraron las siguientes obligaciones:

| <b>FEC_COBRO</b> | <b>OBLIGACION</b> | <b>VALOR</b>        |
|------------------|-------------------|---------------------|
| 02/07/2018       | MAREAUTO          | 17,806.51           |
| 09/07/2018       | ASISERVY          | 65,425.57           |
| 09/07/2018       | ASISERVY          | 78,762.32           |
| 09/07/2018       | ASISERVY          | 16,104.75           |
| 18/07/2018       | QUIMIPAC          | 19,976.04           |
| 19/07/2018       | PLASTIGOMEZ       | 24,700.13           |
| 19/07/2018       | INDUATO           | 7,571.19            |
| 23/07/2018       | AVICOLA FERNANDEZ | 12,675.11           |
| 23/07/2018       | CONTRUDIPRO       | 50,349.03           |
| 24/07/2018       | INDUATO           | 25,353.09           |
| 24/07/2018       | PLASTLIT          | 85,000.00           |
| 24/07/2018       | PLASTLIT          | 19,000.01           |
| 26/07/2018       | RED MANGROVEINN   | 19,389.98           |
| 26/07/2018       | LIRIS             | 114,230.57          |
| 26/07/2018       | LIRIS             | 67,208.12           |
| 27/07/2018       | DUPOCSA           | 63,667.56           |
| 27/07/2018       | INDUSTRIAS OMEGA  | 49,943.55           |
| 27/07/2018       | MUNDY HOME MUNME  | 299,690.00          |
| 27/07/2018       | NEDERAGO          | 20,765.54           |
| 30/07/2018       | FISA              | 60,992.95           |
| 30/07/2018       | FISA              | 102,900.01          |
| 30/07/2018       | FISA              | 102,900.01          |
| 30/07/2018       | FISA              | 61,740.01           |
| 30/07/2018       | FISA              | 41,160.01           |
| 30/07/2018       | FISA              | 47,403.47           |
| 30/07/2018       | FISA              | 15,121.36           |
| 30/07/2018       | FISA              | 6,688.50            |
| 30/07/2018       | TELCONET          | 32,072.93           |
| 30/07/2018       | TELCONET          | 112,256.96          |
| 30/07/2018       | PLASTICOS RIVAL   | 190,533.76          |
| 30/07/2018       | PLASTICOS RIVAL   | 69,862.38           |
| 31/07/2018       | MAXDRIVE          | 123,173.64          |
|                  | <b>TOTAL</b>      | <b>2,024,425.06</b> |



Código:  
FNC-CON-DIN-001

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 JULIO DE 2018

Página

4 / 10

### Nota: 4.-

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

Los Bonos del Estado Aumentaron por valoración de precios en USD\$ 56,148.42.

Se cobraron por Bonos USD\$ 395,983.02

### Nota: 5.-

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

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

|                      |                 |
|----------------------|-----------------|
| ALFADOMUS S.A.       | 380.64          |
| ALFADOMUS S.A.       | 888.17          |
| HOTEL BOULEVARD S.A. | 234.07          |
| HOTEL BOULEVARD S.A. | 780.25          |
| HOTEL BOULEVARD S.A. | 390.12          |
| HOTEL BOULEVARD S.A. | 1,480.77        |
| STOREOCEAN S.A.      | 34.98           |
| <b>TOTAL</b>         | <b>4,189.00</b> |

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

|                      |                  |
|----------------------|------------------|
| RED MANGROVEINN S.A. | 15,511.98        |
| PLASTIGOMEZ          | 247.00           |
| QUIMIPAC             | 199.65           |
| MUNDY HOME           | 2,906.68         |
| <b>TOTAL</b>         | <b>18,865.31</b> |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  <p><b>FCME</b> - f.c.p.c.<br/>Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano</p> | <p><b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b></p> <p><b>31 JULIO DE 2018</b></p> | <p><b>Página</b></p> <p><b>5 / 10</b></p> |
| <p><b>Código:</b><br/><b>FNC-CON-DIN-001</b></p>   |  |   |

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: 6.-**

f) 13 – Inversiones Privativas

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

| CREDITOS DEL MES JULIO 2018 |                      |             |
|-----------------------------|----------------------|-------------|
| SEGMENTO                    | MONTO                | CANTIDAD    |
| CONSUMO                     | 10,374,907.37        | 2908        |
| PRENDARIOS                  | 1,307,438.56         | 99          |
| HIPOTECARIOS                | 536,958.72           | 20          |
| <b>TOTAL</b>                | <b>12,219,304.65</b> | <b>3027</b> |

Cartera vencida del mes de julio 2018, por segmentos:

| CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE JULIO |                   |            |
|------------------------------------|-------------------|------------|
| SEGMENTO                           | MONTO             | CANTIDAD   |
| CONSUMO                            | 153617.86         | 121        |
| PRENDARIOS                         | 0.00              | 0          |
| HIPOTECARIOS                       | 36820.72          | 16         |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>190,438.58</b> | <b>137</b> |

La distribución de la Cartera al 31 de julio de 2018

| DISTRIBUCION DE CARTERA A JULIO 2018 |               |                       |                      |                       |                |
|--------------------------------------|---------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| TIPOS CR                             | No. OPER      | CAP_X_VENCER          | CAP_VCDO             | TOTAL                 | No. PARTICIPES |
| CONSUMO                              | 42791         | 111,344,196.88        | 14,915,146.32        | 126,259,343.20        | 42425          |
| HIPOTECARIOS                         | 1596          | 14,132,169.40         | 1,820,797.17         | 15,952,966.58         | 1588           |
| PRENDA                               | 342           | 4,224,585.80          | 93,374.51            | 4,317,960.31          | 342            |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>44,729</b> | <b>129,700,952.08</b> | <b>16,829,318.00</b> | <b>146,530,270.09</b> | <b>44,355</b>  |

*[Handwritten signature]*



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Página

6 / 10

Código:  
FNC-CON-DIN-001

31 JULIO DE 2018

### Nota: 7.-

#### g) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de julio de 2018 la Provisión de Cartera disminuyó en USD\$ 343,907.22:

| TIPOS CR       | PROVISION         |
|----------------|-------------------|
| QUIROGRAFARIOS | 227,491.19        |
| PRENDARIOS     | -300.40           |
| HIPOTECARIOS   | 116,716.43        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>343,907.22</b> |

### Nota: 8.-

#### h) 140410 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado 14041001 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado

### OBLIGACIONES. -

En el mes de julio se cobraron las siguientes obligaciones vencidas:

| FEC_COBRO | OBLIGACION   | VALOR             |
|-----------|--------------|-------------------|
| 2/7/2018  | CASA MOELLER | 64,238.19         |
| 2/7/2018  | UNIFER       | 66,136.31         |
| 17/7/2018 | ELECTROEXITO | 59,550.46         |
| 17/7/2018 | ELECTROEXITO | 35,503.49         |
|           | <b>TOTAL</b> | <b>225,428.45</b> |

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 110205 – Bancos e Instituciones Financieras Locales, en contrapartida con la cuenta de registro 1404100102 – Obligaciones.

### Nota: 9.-

#### i) 149015 – Pago por Cuenta de Participes a Cobrar 14901501 – Pago por Cuenta de Participes a Cobrar

Con fecha 31 de julio 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. 1'272,852.24, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 1490150107 –

|   |   |                                    |
|---|---|------------------------------------|
|  | <b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b><br><br><b>31 JULIO DE 2018</b> | <b>Página</b><br><br><b>7 / 10</b> |
|   | <b>Código:</b><br><b>FNC-CON-DIN-001</b>                              |                                    |

Descuento Rol Distrito, en contrapartida con las cuentas de Aportes (Grupo 21) y Créditos (Grupo 13).

Por Cobranza Judicial se ha recuperado USD\$ 68,798.59

**Nota: 10.-**

j) 1499 – (Provisiones Para Cuentas Por Cobrar)

En el mes de julio de 2018 la Provisión de Intereses Vencidos de Cartera disminuyo en USD\$ 161,482.16, por el cobro de cartera vencida.

**Nota: 11.-**

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

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 923,684.94 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 julio de 2018 el total de participes es de 120.517, clasificados en:

| ESTADO       | CANTIDAD       | APORTE PERSONAL       | APORTE ADICIONAL    | TOTAL                 |
|--------------|----------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| ACTIVO       | 82.284         | 291,898,066.80        | 6,280,496.67        | 298,178,563.47        |
| PASIVO       | 38.233         | 34,477,738.97         | 999,108.77          | 35,476,847.74         |
| <b>TOTAL</b> | <b>120.517</b> | <b>326,375,805.77</b> | <b>7,279,605.44</b> | <b>333,655,411.21</b> |

| Variación    |              |                   |                   |                   |
|--------------|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ESTADO       | CANTIDAD     | APORTE PERSONAL   | APORTE ADICIONAL  | TOTAL             |
| ACTIVO       | 7.783        | 3,782,759.46      | 78,029.61         | 3,860,789.07      |
| PASIVO       | -2.065       | -3,616,124.59     | -101,227.98       | -3,717,352.57     |
| <b>TOTAL</b> | <b>5.718</b> | <b>166,634.87</b> | <b>-23,198.37</b> | <b>143,436.50</b> |

|   |   |                                    |
|---|---|------------------------------------|
|  <b>FCME</b> - f.c.p.c.<br><small>Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano</small> | <b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b><br><br><b>31 JULIO DE 2018</b> | <b>Página</b><br><br><b>8 / 10</b> |
| <b>Código:</b><br><b>FNC-CON-DIN-001</b>  |   |                                    |

**Nota: 13.-**

- m) 2303 – Contribuciones  
230305 – Contribuciones

Con fecha 31 de julio de 2018 se realizó la provisión a la contribución de la SBS por el valor de \$ 21,354.89 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 31 de julio 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: 15.-**

- o) 2990 – Otros  
299090 – Varias

Disminuye en USD\$3'169,924.71 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\$51,205.07 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\$5,713.29 por la contratación de personal para el FCME-fcpc.

*PA*

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
|  | <b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b> | <b>Página</b><br><b>9 / 10</b> |
| <b>Código:</b><br><b>FNC-CON-DIN-001</b>  | <b>31 JULIO DE 2018</b>                |                                |

**Nota: 18.-**

r) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Disminuyo en USD\$21,462.45, de acuerdo al plan de medios.

**Nota: 19.-**

s) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Disminuyo en USD\$17,794.50 por reclasificación de cuentas mal aplicadas (Activo Fijo).

**Nota: 20.-**

t) 4405 – Honorarios Profesionales

Aumenta USD\$17,321.79 por pago a honorarios.

**Nota: 21.-**

v) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Aumento en USD\$245.71 por la valoración de precios de las obligaciones.

**Nota: 22.-**

w) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Disminuyo en USD\$259,739.65 por recuperación de cartera.

**Nota: 23.-**

x) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Disminuyo en USD\$70,559.08 por la recuperación de provisión.

**Nota: 24.-**

y) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

—      *CB*

|   |   |                                     |
|---|---|-------------------------------------|
|  | <b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b><br><br><b>31 JULIO DE 2018</b> | <b>Página</b><br><br><b>10 / 10</b> |
| <b>Código:</b><br><b>FNC-CON-DIN-001</b>  |   |                                     |

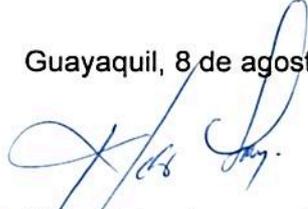
Aumento en USD\$214,929.09 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.

**Nota: 25.-**

z) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

Disminuyo en USD\$96,243.41 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Guayaquil, 8 de agosto del 2018



ING, Kleber Lavayen 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               | Jul-17            | Jul-18            | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 361,283,116.71 | \$ 377,340,768.68 | \$ 16,057,651.97       |  |                |
| UTILIDAD          |                   |                   |                        |  |                |
| MES               | Jul-17            | Jul-18            | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 2,110,084.92   | \$ 1,333,611.77   | \$ (776,473.15)        |  |                |
| CUENTA INDIVIDUAL |                   |                   |                        |  |                |
| MES               | Jul-17            | Jul-18            | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 299,664,118.99 | \$ 334,982,802.55 | \$ 35,318,683.56       |  |                |
| GASTO             |                   |                   |                        |  |                |
| MES               | Jul-17            | Jul-18            | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ (374,484.75)   | \$ (1,244,213.31) | \$ (869,728.56)        | LOS GASTOS SE INCREMENTARON POR LA VALORACION DE INVERSIONES Y LA PROVISION DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y POR HONORARIOS PROFESIONALES - DEMANDA AUDITORIA FORENSE |                |
| INGRESO           |                   |                   |                        |  |                |
| MES               | Jul-17            | Jul-18            | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN  | PLAN DE ACCIÓN |
| USD               | \$ 2,484,569.67   | \$ 2,577,825.08   | \$ 93,255.41           | LOS INGRESOS AUMENTARON EN LOS DEVENGOS DE INTERESES   |                |

0.00

Elaborado por: KLEBER LAVAYEN V.

Revisado por: MAURICIO RAMOS V.

