

GGR – OFI – 2018 – 0298
Guayaquil, 09 de julio de 2018

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

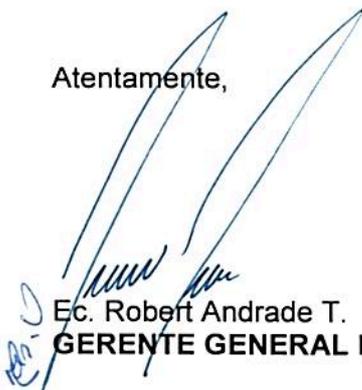
De mi consideración:

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 30 de junio de 2018
- Estado de Resultados 30 de junio 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 – 0299
Guayaquil, 09 de julio de 2018

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

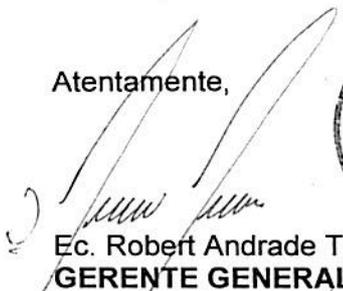
De mi consideración:

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 junio de 2018:

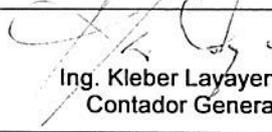
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros
- Anexos de las cuentas que componen el Estado de Situación Financiera, en medio magnético
- Anexo de Inversiones No Privativas, en medio magnético
- Cuadro de Ecuación Contable
- Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

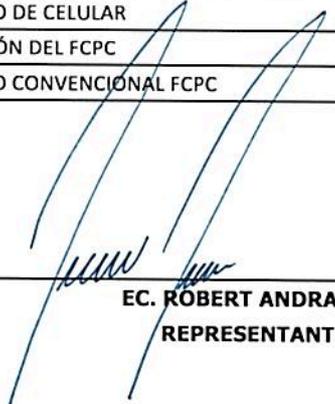
Atentamente,


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



<p> Ing. Kleber Lavayen V. Contador General</p>	<p>SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Teléfono(s): 2997600 Ing. Mauricio Ramos V. Gerente Financiero Documento No. 09-S-2018-14503-E Fecha 09/07/2018 15:52:41 GMT -05 Recibido por: Esther Adriana Narvaez Vega</p>
<p>Elaborado por:</p>	<p>Revisado por:</p>

INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	78,209
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	39,320
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	117,529
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2,834
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	11,545,661.48
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CORREO ELECTRÓNICO	Klavayen@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997099011
NOMBRE DEL GERENTE	EC. ROBERT ANDRADE TORRES
CORREO ELECTRÓNICO	randrade@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	
DIRECCIÓN DEL FCPC	ROCAFUERTE No. 748 Y LUIS URDANETA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2-560188


 EC. ROBERT ANDRADE TORRES
 REPRESENTANTE LEGAL

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

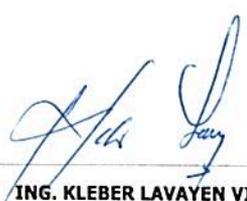
ECUACION CONTABLE

Cortado al 30/06/2018

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
378,506,929.39		13,468,133.19		373,343,580.23		1,579,147.08		17,052,335.27
DIFERENCIA				0.00				



 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

30/06/2018

Cuenta		NOTAS	Saldo
1	ACTIVOS		378,506,929.39
11	FONDOS DISPONIBLES		16,397,150.99
1101	CAJA		800.00
110105	EFFECTIVO		0.00
110110	CAJACHICA		800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		16,396,350.99
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1	16,396,350.99
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		114,225,902.70
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		49,745,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	2	42,745,000.00
120110	POLIZAS DE ACUMULACION	3	7,000,000.00
120115	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0.00
120135	REPORTO BURSATIL		0.00
120190	OTRAS		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		29,083,817.12
120205	VALORES DE TITULARIZACION	4	930,769.81
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	5	26,835,625.33
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	6	226,129.43
120220	REPORTO BURSATIL		0.00
120290	OTRAS		1,091,292.55
1203	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		0.00
120310	POLIZAS DE ACUMULACION		0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		28,321,915.07
120405	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI	7	28,321,915.07
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS		0.00
1205	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120510	ACCIONES		0.00
1206	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		10,433,762.89
120605	VALORES DE TITULARIZACION		0.00
120610	ACCIONES		10,433,762.89
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS		(3,358,592.38)
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	8	(3,358,592.38)
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	9	134,847,438.20



1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		103,576,247.08
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		441,550.62
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,986,089.19
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		15,654,022.74
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		3,000,386.72
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		17,326.92
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		98,866.32
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		11,389,125.97
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		383,287.09
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,243,981.53
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,854,804.39
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	10	(10,798,250.37)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(6,668,934.18)
139910	(PRENDARIOS)		(132,283.77)
139915	(HIPOTECARIOS)		(3,997,032.42)
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		18,124,838.78
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,376,845.19
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		812,247.34
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		449,817.11
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		114,780.74
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		7,380,606.48
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		5,837,993.86
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		54,753.13
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,487,859.49
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		148,741.60
140305	PRESTAMOS		222.21
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		108,136.57
140390	OTROS CONCEPTOS		40,382.82
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,124,926.78
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	11	1,124,926.78
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		19,414,809.40
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	12	3,283,539.60
149090	OTROS		16,131,269.80
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR	13	(11,321,090.67)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(6,201,398.62)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(138,379.95)
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(4,981,312.10)
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		81,740,401.65
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		74,082,246.85
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION	14	63,383,888.21
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,658,154.80
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,658,154.80
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9,581,358.91
1601	BIENES INMUEBLES		9,220,783.98
160105	TERRENOS		4,026,679.56
160110	EDIFICIOS		5,194,104.42

160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		1,516,463.40
160205	MUEBLES Y ENSERES		615,861.34
160210	EQUIPO DE OFICINA		550,960.04
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		315,097.92
160220	VEHICULOS		33,580.03
160290	OTROS		964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,155,888.47)
169905	(EDIFICIOS)		(419,656.54)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(406,011.22)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(273,815.83)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(50,922.56)
169925	(VEHICULOS)		(5,482.32)
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		3,589,838.16
1901	PAGOS ANTICIPADOS		69,379.83
190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		114,815.37
190190	OTROS		18,459.48
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		(63,895.02)
1902	GASTOS DIFERIDOS		116,181.04
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		473,970.70
190210	GASTOS DE ADECUACION		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		(357,789.66)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		4,706,412.26
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		1,779,337.58
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		373,343,580.23
21	CUENTA INDIVIDUAL	15	335,334,619.96
2101	CESANTIA		335,334,619.96
210105	APORTES PERSONALES		326,582,784.35
210110	APORTES PATRONALES		0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		7,296,308.10
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		1,455,527.51
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		16,199,127.00
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		3,065,534.46
230105	CESANTIA		3,065,534.46
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	16	64,064.67
230305	CONTRIBUCIONES		64,064.67
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		135,491.16
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		91,743.41
230490	OTROS		43,747.75
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	17	147,442.86
230501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		147,442.86
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		12,786,593.85
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		6,383,969.88
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		6,392,766.42
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		475,215.00
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		14,308.36
2502	BENEFICIOS SOCIALES		367,014.13
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		57,021.51
2504	FONDO DE RESERVA		7,356.16
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		3,217.12
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		26,297.72
29	OTROS PASIVOS		21,334,618.27
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		15,425,613.14
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,425,613.14
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		63,203.72
2990	OTROS	18	5,845,801.41
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		5,845,801.41
3	PATRIMONIO		5,163,349.16
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	3,584,202.08
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3,584,202.08
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO 378,506,929.39

7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	616,900,388.53
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	425,061,787.78
72	DEUDORES POR CONTRA	616,900,388.53
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
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	425,061,787.78
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	241,390,840.30
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	236,218,095.32
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	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	241,390,840.30
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	236,218,095.32
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	158,732,713.49
740110	PRENDAS EN GARANTIA	4,953,164.63
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	72,532,217.20
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
740125	EN COMODATO	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,083,805.03
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,083,805.03
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	0.00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	0.00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00

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



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: 01/05/2018 Hasta: 30/06/2018

Cuenta		NOTAS	Saldo
4	GASTOS		13,468,133.19
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	19	934,080.46
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		934,080.46
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		734,627.55
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		199,452.91
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0.00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0.00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0.00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0.00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL		1,956,558.70
4301	GASTOS DEL PERSONAL		1,956,558.70
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	20	1,013,308.65
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		234,304.89
430115	DECIMOS SUELDOS		134,414.61
430120	APORTE PATRONAL		234,390.27
430125	FONDO DE RESERVA		55,406.64
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		200,432.69
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		6,924,586.81
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,326,126.69
440105	SERVICIOS BASICOS		66,817.00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		16,182.92
440115	MOVILIZACIONES		50,039.10
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	21	258,283.51
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		361,045.44



130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		136,270.84
190	OTROS SERVICIOS GENERALES		437,487.88
2	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		110,851.09
205	PASAJES EN EL INTERIOR		39,814.38
210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		71,036.71
220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
3	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	22	198,127.75
305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		29,396.11
310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		19,701.82
315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		140,740.80
320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		7,905.45
390	OTRAS		383.57
4	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		70,133.90
405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		70,133.90
410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0.00
420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0.00
490	OTROS		0.00
5	HONORARIOS A PROFESIONALES	23	5,023,061.68
505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		205,772.65
515	SERVICIOS PROFESIONALES		4,817,289.03
520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
6	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		24,737.84
605	MATERIAL DE OFICINA		24,737.84
610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0.00
7	GASTOS DE INFORMÁTICA		171,547.86
705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		168,781.47
790	OTROS		2,766.39
	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		104,868.40
11	TÍTULOS Y VALORES		26.92
1105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		26.92
1110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
12	COSTOS FINANCIEROS		39,610.88
1205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
1210	GASTOS BANCARIOS		39,610.88
13	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		16,082.98
14	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		49,147.62
1401	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		49,147.62
	GASTOS NO OPERATIVOS		301,530.43
11	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		301,530.43
1105	IMPUESTOS Y TASAS		195,333.96
1110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		106,085.38
1115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
1190	OTROS		111.09
	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		2,239,328.90
11	GASTO POR DEPRECIACIÓN		206,257.10
1105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
1110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		123,306.85
1115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		29,683.74
1120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		24,257.53
1125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		25,678.47
1130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		3,330.51
12	AMORTIZACIONES		171,783.11
1205	PAGOS ANTICIPADOS		62,355.95
1210	GASTOS ANTICIPADOS		109,427.16
13	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	24	221,586.21
1390	PROVISIÓN GENERAL		221,586.21
14	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	25	627,281.33
1405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		79,788.14
1410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		126,906.73
1415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		420,586.46
1490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
15	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	26	1,003,412.39
1505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		96,678.95
1510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		508,461.10
1515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		391,725.90

470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		6,546.44
470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		9,008.76
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		9,008.76
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		1,007,179.49
4801	SEGUROS		291,697.12
4890	OTROS		715,482.37
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		7,741.34
489090	OTROS		707,741.03
5	INGRESOS		17,052,335.27
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	27	11,177,363.12
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,609,065.73
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,105,943.98
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,414,761.37
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,017,789.80
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		70,570.58
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		7,115,265.50
510205	QUIROGRAFARIOS		6,382,452.26
510210	PRENDARIOS		71,013.39
510215	HIPOTECARIOS		661,799.85
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		453,031.89
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	28	1,984,614.03
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		1,857,682.09
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		549,365.86
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,308,316.23
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		3,890,358.12
5301	ARRIENDOS		0.00
530101	ARRIENDOS		0.00



12	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
13	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
10	INGRESOS VARIOS	3,890,358.12
1005	REVERSION DE PROVISIONES	3,646,812.89
1090	OTROS INGRESOS	243,545.23
	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
EDENTE DEL EJERCICIO		3,584,202.08



EC. ROBERT ANDRADE TORRES
REPRESENTANTE LEGAL



ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CONTADOR GENERAL FCME - 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>30 JUNIO 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 junio 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 junio 2018:

Nota: 1.-

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

Con fecha 29 de junio del 2018 se realizó inversión Overnight por USD\$ 285,469.78 a 3 días plazo con una tasa del 0.75%

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

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	1,662,764.34	4.00%	4,397.40
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	3,876,933.93	4.00%	11,269.73
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	341,524.24	0.75%	286.93
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	336,916.47	0.75%	96.82
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	3,806,610.52	0.00%	0.00
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	2,396,841.87	4.25%	16,781.41
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	2,293,317.45	4.30%	9,746.06
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	236,229.53	0.00%	0.00
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	1,445,212.64	4.00%	6,023.49
			16,396,350.99		48,601.84

 <p>FCME - f.c.p.e. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>30 JUNIO DE 2018</p>	<p>Página</p> <p>2 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Nota: 2.-

- b) 120105 – Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado
12010501 – Certificados de Depósitos

CERTIFICADOS DE DEPOSITOS. -

En el mes de junio se cancelaron los siguientes Certificados de Depósitos:

BANCO DEL PICHINCHA	4,897,646.00
BANCO DEL AUSTRO	1,372,093.00
BANCO INTERNACIONAL	3,256,664.00
BANCO DEL PICHINCHA	3,000,000.00
TOTAL	12,526,403.00

Nota: 3.-

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

Con fecha 28 de junio de 2018 se invirtió en el Banco de Guayaquil USD7'000,000.00 a 181 días plazo con una tasa del 6%

Nota: 4.-

- d) 120205 – Valores de Titularización
12020501 – Titularizaciones

TITULARIZACIONES. -

En el mes de junio disminuyeron las titularizaciones por valoración de precios en USD\$ 59.81



 <p>FCME - f.c.p.c. Fondo de Cerámica del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p>	<p>Página 3 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>	<p>30 JUNIO DE 2018</p>	

Nota: 5.-

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

OBLIGACIONES. -

En el mes de junio se cobraron las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
04/06/2018	RIPCONCIV	62,426.43
06/06/2018	ENVASES DEL LITORAL	65,595.20
06/06/2018	ENVASES DEL LITORAL	20,183.13
08/06/2018	PANAKRUZ	18,926.51
08/06/2018	PANAKRUZ	23,658.15
12/06/2018	AGRIPAC	115,021.00
12/06/2018	AGRIPAC	102,240.89
12/06/2018	AGRIPAC	38,340.33
12/06/2018	CENTURIOSA	12,593.34
12/06/2018	CENTURIOSA	15,112.00
13/06/2018	SUNCHODESA	42,526.85
14/06/2018	STOREOCEAN	48,568.69
15/06/2018	PLASTILT	111,076.24
18/06/2018	DANIEL COMERCIAL	142,011.23
18/06/2018	ECUAGRAN	39,069.80
25/06/2018	INPAECSA	79,328.27
27/06/2018	EXOFRUT	15,177.48
27/06/2018	EXOFRUT	25,295.81
27/06/2018	EXOFRUT	5,870.90
28/06/2018	ETINAR	14,823.69
28/06/2018	ETINAR	12,353.08
	TOTAL	1,010,199.02

Aumentaron las obligaciones por valoración de precios en USD\$ 71,125.93




 <p>FCME - f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>30 JUNIO DE 2018</p>	<p>Página</p> <p>4 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Se transfirió a vencido las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
30/06/2018	CASA MOELLER	64,238.19
30/06/2018	UNIFER	66,136.31
	TOTAL	130,374.50

Nota: 6.-

- f) 120215 – Papel Comercial Emitidas por Instituciones No Financieras
12021501 – Papel Comercial

PAPEL COMERCIAL. -

En el mes de junio se cobraron las siguientes inversiones en Papel Comercial:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
18/06/2018	INTEROC S.A	691,161.10
	TOTAL	691,161.10

Nota: 7.-

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

Los Bonos del Estado Aumentaron por valoración de precios en USD\$ 28,010.44.

Se cobraron por Bonos USD\$ 660,998.21



 <p>FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p>	<p>Página 5 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>	<p>30 JUNIO DE 2018</p>	

Nota: 8.-

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

Con fecha 30 de junio de 2018 se realizó el registro de la provisión de las inversiones no privativas por variación de precios:

QUIMIPAC	1.03
ALFADOMUS S.A.	325.90
ALFADOMUS S.A.	760.45
HOTEL BOULEVARD S.A.	224.46
HOTEL BOULEVARD S.A.	748.21
HOTEL BOULEVARD S.A.	374.10
HOTEL BOULEVARD S.A.	1,419.97
MUNDY HOME S.A.	89.17
TOTAL	3,943.29

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

STOREOCEAN S.A.	453.38
TOTAL	453.38

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.




	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 JUNIO DE 2018	Página 6 / 11
	Código: FNC-CON-DIN-001	

Nota: 9.-

i) 13 – Inversiones Privativas

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

CREDITOS DEL MES JUNIO 2018		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	9,734,360.50	2733
PRENDARIOS	1,000,076.41	74
HIPOTECARIOS	811,224.57	27
TOTAL	11,545,661.48	2834

Cartera vencida del mes de junio 2018, por segmentos:

CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE JUNIO		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	224000.85	496
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIOS	627.74	2
TOTAL	224,628.59	498

La distribución de la Cartera al 30 de junio de 2018

DISTRIBUCION DE CARTERA A JUNIO 2018					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	42940	42940	42940	126657909.6	42532
HIPOTECARIOS	1616	1616	1616	15871198.98	1606
PRENDA	244	244	244	3116579.96	244
TOTAL	44,800	44,800.00	44,800.00	145,645,688.57	44,382



 <p>FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>30 JUNIO DE 2018</p>	<p>Página</p> <p>7 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Nota: 10.-

j) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de junio de 2018 la Provisión de Cartera disminuyó en USD\$ 2,648.70:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	-1,798.52
PRENDARIOS	-18,617.12
HIPOTECARIOS	23,064.34
TOTAL	2,648.70

Nota: 11.-

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

OBLIGACIONES. -

Con fecha 30 de junio de 2018 se realizó el registro de las inversiones no privativas vencidas de las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
30/06/2018	CASA MOELLER	64,238.19
30/06/2018	UNIFER	66,136.31
	TOTAL	130,374.50

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

Nota: 12.-

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

Con fecha 30 de junio 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. 5'876,764.27, 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).

f

 Código: FNC-CON-DIN-001	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 JUNIO DE 2018	Página 8 / 11

Por Cobranza Judicial se ha recuperado USD\$ 66,610.58

Nota: 13.-

m) 1499 – (Provisiones Para Cuentas Por Cobrar)

En el mes de junio de 2018 la Provisión de Intereses Vencidos de Cartera disminuyó en USD\$ 346,425.34, por el cobro de cartera vencida.

Nota: 14.-

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

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 392,292.52 por los pagos realizados por planillas de construcción y remodelación de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

Nota: 15-

o) 21 – Cuenta Individual

Al 30 de junio de 2018 el total de participes es de 117.529, clasificados en:

Saldo al 30 de junio de 2018

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL APORTES
ACTIVO	78,209	\$ 290,021,630.55	\$6,237,208.09	\$ 296,258,838.64
PASIVO	39,320	\$ 36,561,153.80	\$1,059,100.01	\$ 37,620,253.81
TOTAL	117,529	\$ 326,582,784.35	\$7,296,308.10	\$ 333,879,092.45

Variación Junio 2018 vs Mayo 2018

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL APORTES
ACTIVO	3,708	\$ 1,906,323.21	\$ 34,741.03	\$ 1,941,064.24
PASIVO	-867	\$ -1,532,709.76	\$ -41,236.74	\$ -1,573,946.50
TOTAL	2,841	\$ 373,613.45	\$ -6,495.71	\$ 367,117.74



 <p>FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p>	<p>Página 9 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>	<p>30 JUNIO DE 2018</p>	

Nota: 16.-

- p) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

Con fecha 29 de junio 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: 17.-

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

Con fecha 29 de junio 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: 18.-

- r) 2990 – Otros
299090 – Varias

Disminuye en USD\$2'574,043.36 por aplicaciones de Recaudación Distrito a las cuentas individuales y créditos.

Nota: 19.-

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

Aumento en USD\$32,343.67 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Nota: 20.-

- t) 430105 – Remuneración o Salario

Aumento en USD\$9,811.57 por la contratación de personal para el FCME-fcpc.



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 JUNIO DE 2018	Página 10 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 21.-

v) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Aumento en USD\$36,560.48, de acuerdo al plan de medios.

Nota: 22.-

w) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Disminuyo en USD\$50,157.53 por reclasificación de cuentas mal aplicadas (Activo Fijo).

Nota: 23.-

x) 4405 – Honorarios Profesionales

Aumenta USD\$4'480,000.00 por el registro del Contrato por Servicios Legales Auditoria Forense.

Nota: 24.-

y) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Disminuyo en USD\$1,603.38 por la valoración de precios de las obligaciones.

Nota: 25.-

z) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Aumento en USD\$252,232.55 por deterioro de líneas de créditos.

Nota: 26.-

aa) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Disminuyo en USD\$50,983.82 por la recuperación de provisión.



 <p>FCME f.c.p.c. Fondo de Crédito del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>30 JUNIO DE 2018</p>	<p>Página</p> <p>11 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Nota: 27.-

ab) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

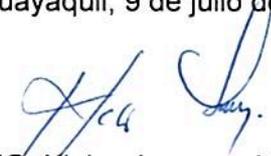
Disminuyo en USD\$281,715.31 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.

Nota: 28.-

ac) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

Aumento en USD\$23,334.36 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Guayaquil, 9 de julio del 2018



ING. Kleber Lavayen Vill n
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	Jun-17	Jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 357,875,806.03	\$ 378,506,929.39	\$ 20,631,123.36		
UTILIDAD					
MES	Jun-17	Jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,437,250.58	\$ (3,266,407.77)	\$ (4,703,658.35)		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	Jun-17	Jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 298,700,012.38	\$ 335,334,619.96	\$ 36,634,607.58		
GASTO					
MES	Jun-17	Jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ (1,173,358.73)	\$ (5,840,904.56)	\$ (4,667,545.83)	LOS GASTOS SE INCREMENTARON POR LA VALORACION DE INVERSIONES Y LA PROVISION DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y POR HONORARIOS PROFESIONALES - DEMANDA AUDITORIA FORENSE	
INGRESO					
MES	Jun-17	Jun-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,610,609.31	\$ 2,574,496.79	\$ (36,112.52)	LOS INGRESOS DISMINUYERON EN LOS DEVENGOS DE INTERESES	

0.00

Elaborado por: KLEBER LAVAYEN V. 

Revisado por: MAURICIO RAMOS V. 

