

GGR – OFI – 2018 – 0545
Guayaquil, 07 de diciembre de 2018

Ingeniera
Gabriela Gallardo
Fondos Complementarios
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Quito, Pichincha.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente sírvase encontrar la información financiera del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME –fcpc presentada a la Superintendencia de Bancos:

- Identificación del Fondo
- Carta de Ingreso al BIESS (Banco Del Instituto Ecuatoriano De Seguridad Social)
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos con la Fe de Recepción del Ente de Control.
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General al 30 de noviembre de 2018
- Estado de Resultados 30 de noviembre de 2018
- Notas del Estado Financiero

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,



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

GGR – OFI – 2018 – 0544
Guayaquil, 07 de diciembre 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 noviembre de 2018:

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

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,



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


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SR-2018-22985-E
Fecha : 2018-12-07 15:44:52 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega
CONTIENE : IF-11A-ICD GGR-OFI-2018-

Matriz Operativa Guayaquil: Rocafuerte 748 y Luis Urdaneta. PBX: (593-4) 3805700
Matriz Quito: Calle Moreno Bellido E6-168 y Av. Amazonas. Telf.: (593-2) 2232337

www.fcme.com.ec     fcmeoficial



INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	NOVIEMBRE DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	89,934
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	36,749
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	126,683
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2,646
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 10,630,974.54
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CORREO ELECTRÓNICO	Klavayen@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997099011
NOMBRE DEL GERENTE	ING. JOSÉ IGNACIO LYNCH POZO
CORREO ELECTRÓNICO	jlinch@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	
DIRECCIÓN DEL FCPC	ROCAFUERTE No. 748 Y LUIS URDANETA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-2-560188



ING. JOSE IGNACIO LYNCH POZO
REPRESENTANTE LEGAL

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

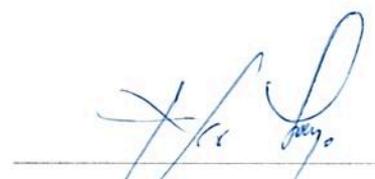
ECUACION CONTABLE

Cortado al 30/11/2018

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
379,016,532.77		18,523,852.27		366,597,223.62		1,579,147.08		29,364,014.34
		DIFERENCIA				0.00		



ING. JOSE IGNACIO LINCH POZO
 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

30/11/2018

Cuenta	NOTAS	Saldo
1	ACTIVOS	379,016,532.77
11	FONDOS DISPONIBLES	17,646,132.94
1101	CAJA	800.00
110105	EFFECTIVO	0.00
110110	CAJACHICA	800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	17,645,332.94
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	17,645,332.94
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	96,176,548.66
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	42,127,689.10
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	23,627,689.10
120110	POLIZAS DE ACUMULACION	18,500,000.00
120115	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00
120130	REPORTOS FINANCIEROS	0.00
120135	REPORTO BURSATIL	0.00
120190	OTRAS	0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	21,401,329.85
120205	VALORES DE TITULARIZACION	73,557.15
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	20,264,590.65
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	0.00
120220	REPORTO BURSATIL	0.00
120290	OTRAS	1,063,182.05
1203	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	0.00
120310	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	26,856,206.27
120405	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI	26,856,206.27
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
1205	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
120505	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120510	ACCIONES	0.00
1206	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	10,433,762.89
120605	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120610	ACCIONES	10,433,762.89
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS	(4,642,439.45)
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(4,642,439.45)
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	145,700,000.94



1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		110,927,928.09
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		308,103.73
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,221,390.29
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		13,103,565.16
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		6,820,439.87
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		14,368.77
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		88,616.05
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		12,387,925.81
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		466,516.31
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,515,135.22
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,664,690.17
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	7	(9,818,678.53)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(6,029,492.62)
139910	(PRENDARIOS)		(153,647.74)
139915	(HIPOTECARIOS)		(3,635,538.17)
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		23,220,175.05
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,388,665.47
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		799,893.98
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		487,226.71
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		101,544.78
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		6,027,916.11
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,637,077.98
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		39,138.77
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,351,699.36
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		493,353.58
140305	PRESTAMOS		14.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		115,851.34
140390	OTROS CONCEPTOS		377,488.24
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,008,670.96
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	8	1,008,670.96
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		25,173,557.65
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	9	10,287,399.52
149090	OTROS		14,886,158.13
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(10,871,988.72)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(5,846,665.67)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(225,015.85)
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(4,800,307.20)
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		83,236,062.29
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		75,484,068.73
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION	10	64,785,710.09
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,751,993.56
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,751,993.56
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9,544,390.21
1601	BIENES INMUEBLES		8,681,526.37
160105	TERRENOS		3,143,529.63
160110	EDIFICIOS		5,537,996.74

160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		2,221,419.46
160205	MUEBLES Y ENSERES		638,564.32
160210	EQUIPO DE OFICINA		729,903.92
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		818,407.12
160220	VEHICULOS		33,580.03
160290	OTROS		964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,358,555.62)
169905	(EDIFICIOS)		(532,940.15)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(405,519.01)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(263,501.85)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(148,284.97)
169925	(VEHICULOS)		(8,309.64)
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		3,493,222.68
1901	PAGOS ANTICIPADOS		25,247.30
190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		94,553.00
190190	OTROS		18,238.44
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		(87,544.14)
1902	GASTOS DIFERIDOS		75,147.21
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		544,183.73
190210	GASTOS DE ADECUACION		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		(469,036.52)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		4,694,963.14
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		1,767,888.46
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		366,597,223.62
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	335,711,503.95
2101	CESANTIA		335,711,503.95
210105	APORTES PERSONALES		327,334,604.47
210110	APORTES PATRONALES		0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		7,254,593.56
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		1,122,305.92
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		12,498,093.89
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2,832,461.37
230105	CESANTIA		2,832,461.37
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	12	88,074.96
230305	CONTRIBUCIONES		88,074.96
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		53,897.87
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		30,973.17
230490	OTROS		22,924.70
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	13	188,399.21
230501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		188,399.21
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9,335,260.48
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,156,398.18
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,553.95
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		7,169,938.35
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		927,251.93
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		13,737.46
2502	BENEFICIOS SOCIALES		513,841.24
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		275,985.87
2504	FONDO DE RESERVA		16,088.79
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		2,629.11
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		104,969.46
29	OTROS PASIVOS		17,460,373.85
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		15,660,440.13
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,660,440.13
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		167,381.16
2990	OTROS	14	1,632,552.56
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		1,632,552.56
3	PATRIMONIO		12,419,309.15
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	10,840,162.07
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10,840,162.07
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO 379,016,532.77

7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	868,224,364.20
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	95,957,107.02
710105	PAGARES	0.00
710110	PRENDAS	0.00
710115	HIPOTECAS	0.00
710190	OTROS	95,957,107.02
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,163,807.93
710205	TITULOS VALORES	1,127,688.10
710210	CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215	BIENES INMUEBLES	0.00
710290	OTROS	1,036,119.83
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	2,999,706.72
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR	1,286,587.79
710390	OTROS ACTIVOS	1,713,118.93
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	91,193,890.33
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	11,193,890.33
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	675,909,852.20
72	DEUDORES POR CONTRA	868,224,364.20
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	95,957,107.02
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,163,807.93
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	2,999,706.72
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	1,286,587.79
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
720390	OTROS ACTIVOS	1,713,118.93
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	91,193,890.33
720401	INVERSIONES PRIVATIVAS	11,193,890.33
720402	OTROS ACTIVOS	80,000,000.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	675,909,852.20
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	258,479,889.09
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	252,514,824.94
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,876,124.20
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	258,479,889.09
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	252,514,824.94
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	168,201,712.26
740110	PRENDAS EN GARANTIA	11,045,268.94
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	73,267,843.74
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
740125	EN COMODATO	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,876,124.20
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,876,124.20
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 or initials in blue ink.

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



ING. JOSE IGNACIO LINCH POZO
REPRESENTANTE LEGAL



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

Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/10/2018 Hasta: 30/11/2018

Cuenta	NOTAS	Saldo
4		18,523,852.27
41		1,438,918.13
4101	15	0.00
410105		0.00
410110		0.00
410115		0.00
410120		0.00
410125		0.00
410130		0.00
4102		1,438,918.13
410205		0.00
410210		1,085,770.31
410215		0.00
410220		353,147.82
410225		0.00
410230		0.00
4103		0.00
410305		0.00
410310		0.00
410315		0.00
410320		0.00
4104		0.00
410405		0.00
410410		0.00
410415		0.00
4105		0.00
410505		0.00
410510		0.00
410515		0.00
410520		0.00
410525		0.00
410530		0.00
43		3,973,858.36
4301		3,973,858.36
430105	16	1,991,283.83
430110	17	718,876.26
430115		264,843.17
430120		452,407.44
430125		104,270.21
430130		0.00
430135		33,582.59
430140		74,709.53
430145		0.00
430190		333,885.33
44		5,642,181.48
4401		2,291,988.44
440105		116,386.12
440110		33,813.59
440115		90,297.65
440120	18	353,542.10
440125		670,825.08



440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		165,891.30
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		861,232.60
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		172,757.15
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		54,786.73
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		117,970.42
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	19	313,791.95
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		29,396.11
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		112,445.30
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		160,122.76
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		11,373.37
440390	OTRAS		454.41
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		131,706.83
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		131,706.83
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	2,372,443.21
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		254,895.85
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		2,117,547.36
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		35,535.04
440605	MATERIAL DE OFICINA		35,535.04
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		323,958.86
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		321,074.87
440790	OTROS		2,883.99
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		191,284.71
4501	TÍTULOS Y VALORES		42.74
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		42.74
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		72,299.55
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		72,299.55
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		28,838.45
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		90,103.97
450401	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		90,103.97
46	GASTOS NO OPERATIVOS		470,088.48
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		470,088.48
460105	IMPUESTOS Y TASAS		207,768.41
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		262,208.10
460115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
460190	OTROS		111.97
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		5,082,301.43
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		482,494.97
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		236,581.78
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		56,641.89
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		54,998.39
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		128,115.08
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		6,157.83
4702	AMORTIZACIONES		341,557.91
470205	PAGOS ANTICIPADOS		115,470.76
470210	GASTOS ANTICIPADOS		226,087.15
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	21	2,018,355.45
470390	PROVISIÓN GENERAL		2,018,355.45
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	22	814,918.03
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		87,876.21
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		197,077.20
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		529,964.62
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	23	1,372,650.93
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		202,811.85
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		515,720.83
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		601,344.99

470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		52,773.26
470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		52,324.14
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		52,324.14
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		1,725,219.68
4801	SEGUROS		451,818.32
4890	OTROS		1,273,401.36
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		14,803.64
489090	OTROS		1,258,597.72
5	INGRESOS		29,364,014.34
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	24	20,300,643.93
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,381,581.08
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2,246,000.18
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2,280,266.80
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,784,743.52
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		70,570.58
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		13,220,193.58
510205	QUIROGRAFARIOS		11,781,309.20
510210	PRENDARIOS		284,878.31
510215	HIPOTECARIOS		1,154,006.07
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		698,869.27
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	25	3,019,086.87
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		13,767.15
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		13,767.15
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		2,854,169.34
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		854,631.61
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,999,537.73
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	QUIROGRAFARIOS		0.00
520310	PRENDARIOS		0.00
520315	HIPOTECARIOS		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		8,953.88
520405	GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS		8,953.88
520410	GANANCIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS		0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEI		116,661.68
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		25,534.82
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		25,534.82
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
53	OTROS INGRESOS		6,044,283.54
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	6,044,283.54
539005	REVERSION DE PROVISIONES	5,757,802.13
539090	OTROS INGRESOS	286,481.41
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		10,840,162.07



ING. JOSE IGNACIO LINC POZO
REPRESENTANTE LEGAL



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

 Código: FNC-CON-DIN-001	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 NOVIEMBRE DE 2018	Página 1 / 9

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

Nota: 1.-

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

Con fecha 30 de noviembre del 2018 se realizó inversión Overnight por USD 231,751.03 a 3 días plazo con una tasa del 0.75%

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

Institucion/ Emisor	Tipo de Cuenta (Ahorros-Corriente)	# Cuenta	Saldo en Cuenta en USD	Tasa de interés promedio % (Cta. Ahorros-Corrientes Premium u otros productos que generen rentabilidad)	Intereses Ganados en Cuentas Bancarias
Banco del Pacífico S.A.	Cuenta Corriente	5181755	766,053.14	4.50%	4,949.10
Banco del Pacífico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	3,465,985.33	4.50%	24,282.12
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	436,911.14	0.75%	176.69
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	281,751.03	0.75%	88.42
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	1,033,192.82	0.00%	0.00
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	2,018,910.16	4.75%	10,794.28
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	3,868,069.28	4.70%	4,258.36
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	677,960.16	0.00%	0.00
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	4,057,486.42	4.50%	11,410.29
Banco Guayaquil	Cuenta Corriente	43504088	1,039,013.46	1.50%	6,343.45
			17,645,332.94		62,302.71

Handwritten signature/initials

 <p>FCME f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p>	<p>Página 2 / 9</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>	<p>30 NOVIEMBRE DE 2018</p>	

Nota: 2.-

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

OBLIGACIONES. -

Disminuyeron las obligaciones por valoración de precios en USD 18,557.73

En el mes de noviembre se cobraron las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
16/11/2018	FACTOR LOGROS	20,121.85
16/11/2018	FACTOR LOGROS	45,777.22
19/11/2018	IMPORTADORA REGALADO	42,035.08
26/11/2018	BASESURCORP SA	25,369.32
26/11/2018	EUROFISH	137,162.25
27/11/2018	RYC	24,839.59
27/11/2018	RYC	19,496.59
	TOTAL	314,801.90

Nota: 3.-

- c) 120290 – Otras
12029001 – Pagares

Con fecha 30 de noviembre de 2018 se realizó el registro del pagare vencido de TALME por USD 14,055.25:

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1404100104 – Pagares, en contrapartida con la cuenta de registro 1202900101 – Pagares.

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 127,444.98.

Se cobraron por Bonos USD 453,412.42

72

 FCME - f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 NOVIEMBRE DE 2018	Página 3 / 9
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 5.-

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

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

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
30/11/2018	HOTEL BOULEVARD S.A.	121.18
30/11/2018	HOTEL BOULEVARD S.A.	403.97
30/11/2018	HOTEL BOULEVARD S.A.	201.98
30/11/2018	HOTEL BOULEVARD S.A.	766.66
30/11/2018	STOREOCEAN S.A.	27.37
30/11/2018	MUNDY HOME	407.30
30/11/2018	ALFADOMUS S.A.	372.22
30/11/2018	ALFADOMUS S.A.	868.49
	TOTAL	3,169.17

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

- f) 129910 – Provisión Obligaciones Sect. No Financiero Privado
12991003 – Provisión Pagares

Con fecha 30 de noviembre de 2018 se realizó el reverso de la provisión de las inversiones no privativas por vencimiento de cuota:

FEC_COBRO	PAGARES	VALOR
30/11/2018	TALME	14,055.25
	TOTAL	14,055.25

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1299100301 – Provisión Pagares, en contrapartida con la cuenta de registro 4703900204 – Provisión Pagares.

Da

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 NOVIEMBRE DE 2018	Página 4 / 9
	Código: FNC-CON-DIN-001	

Nota: 6.-

g) 13 – Inversiones Privativas

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

CREDITOS DEL MES NOVIEMBRE 2018		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	8,454,300.35	2511
PRENDARIOS	1,113,177.73	87
HIPOTECARIOS	1,063,496.46	48
TOTAL	10,630,974.54	2646

Cartera vencida del mes de noviembre 2018, por segmentos:

CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE NOVIEMBRE 2018		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	104,916.14	80
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIOS	24,872.83	8
TOTAL	129,788.97	88

La distribución de la Cartera al 30 de noviembre de 2018

DISTRIBUCION DE CARTERA A NOVIEMBRE 2018					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	44540	118,457,422.11	13,103,565.17	131,560,987.28	43830
HIPOTECARIOS	1571	15,369,577.34	1,664,690.17	17,034,267.51	1560
PRENDA	573	6,834,808.64	88,616.05	6,923,424.69	573
TOTAL	46,684	140,661,808.09	14,856,871.39	155,518,679.48	45,963



 FCME - f.c.p.c. <small>Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</small>	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 NOVIEMBRE DE 2018	Página 5 / 9
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 7.-

h) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de noviembre de 2018 la Provisión de Cartera disminuyo en USD\$ 241,818.41:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	138,123.82
PRENDARIOS	-3,026.91
HIPOTECARIOS	106,721.50
TOTAL	241,818.41

Nota: 8-

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

OBLIGACIONES. -

En el mes de noviembre cobro obligaciones vencidas de:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
6/11/2018	ELECTROEXITO	45,277.90
	TOTAL	45,277.90

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

PAGARE. -

Se registró el vencimiento de la cuota de TALME por USD 14,055.25

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1404100104 – Pagares Vencidos, en contrapartida con la cuenta de registro 1202900101 – Pagares

Nota: 9.-

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

Con fecha 30 de noviembre 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.



 FCME - f.c.p.c. <small>Fondo de Creación del Magisterio Ecuatoriano</small>	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	Página 6 / 9
Código: FNC-CON-DIN-001	30 NOVIEMBRE DE 2018	

7'352,715.23, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 1490150107 – Descuento Rol Distrito, en contrapartida con las cuentas de Aportes (Grupo 21) y Créditos (Grupo 13).

Por Cobranza Judicial se ha recuperado USD\$ 40,677.52

Nota: 10.-

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

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 59,117.72 por los pagos realizados por planillas de construcción y remodelación de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

Nota: 11-

- l) 21 – Cuenta Individual

Al 30 de noviembre de 2018 el total de participes es de 126.683, clasificados en:

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	89,934	294,881,101.67	6,318,500.79	301,199,602.46
PASIVO	36,749	32,453,502.80	936,092.77	33,389,595.57
TOTAL	126,683	327,334,604.47	7,254,593.56	334,589,198.03

Variación				
ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	1,692	1,580,863.43	24,198.28	1,605,061.71
PASIVO	-381	-398,871.07	-11,953.14	-410,824.21
TOTAL	1,311	1,181,992.36	12,245.14	1,194,237.50

Nota: 12.-

- m) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

Con fecha 30 de noviembre de 2018 se realizó la provisión a la contribución de la SBS por el valor de \$ 22,018.74 cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 4601100101 – Superintendencia y Seguros en contrapartida con la cuenta de registro 2303050101 – Superintendencia de Bancos.



 <p>FCME f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>30 NOVIEMBRE DE 2018</p>	<p>Página</p> <p>7 / 9</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Nota: 13.-

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

Con fecha 30 de noviembre 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: 14.-

- o) 2990 – Otros
299090 – Varias

Disminuye en USD 57,162.07 por aplicaciones de Recaudación Distrito a las cuentas individuales y créditos.

Nota: 15.-

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

Disminuyo en USD 38,852.25 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Nota: 16.-

- q) 430105 – Remuneración o Salario

Aumento en USD 5,551.41 por el ingreso de personal para el FCME-fcpc.

Nota: 17.-

- r) 430110 – Remuneración Extraordinaria

Disminuyo en USD 318,793.50 por la no salida de personal para el FCME-fcpc.



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	Página 8 / 9
Código: FNC-CON-DIN-001	30 NOVIEMBRE DE 2018	

Nota: 18.-

s) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Aumento en USD 2,559.21 de acuerdo al plan de medios.

Nota: 19.-

t) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Aumento en USD 3,773.72 por mantenimiento de oficinas.

Nota: 20.-

u) 4405 – Honorarios Profesionales

Aumento USD 92,377.14 por pago de Honorarios Profesionales

Nota: 21.-

v) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Disminuyo en USD 704,031.70

Nota: 22.-

w) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Disminuyo en USD 55,207.60 por cobro deterioro de cartera.

Nota: 23.-

x) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Aumento en USD 97,859.49

Nota: 24.-

y) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

Aumento en USD 15,354.33 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.



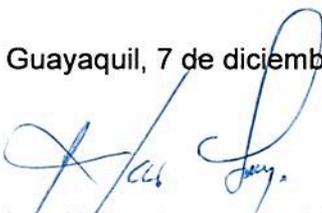
	<p style="text-align: center;">NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p style="text-align: center;">30 NOVIEMBRE DE 2018</p>	<p style="text-align: right;">Página</p> <p style="text-align: right;">9 / 9</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Nota: 25.-

z) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

Disminuyo en USD 8,531.11 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Guayaquil, 7 de diciembre 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	Nov-17	Nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 365,432,984.44	\$ 379,016,532.77	\$ 13,583,548.33		
UTILIDAD					
MES	Nov-17	Nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,668,106.22	\$ 1,275,964.05	\$ (392,142.17)		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	Nov-17	Nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 304,068,785.21	\$ 335,711,503.95	\$ 31,642,718.74		
GASTO					
MES	Nov-17	Nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ (884,928.76)	\$ (1,076,682.37)	\$ (191,753.61)	LOS GASTOS AUMENTARON POR PROVISIONES DE INVERSIONES PRIVATIVAS	
INGRESO					
MES	Nov-17	Nov-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,553,034.98	\$ 2,352,646.42	\$ (200,388.56)	LOS INGRESOS DISMINUYERON EN LOS DEVENGOS DE INTERESES Y VALORACION DE PORTAFOLIO	

0.00

Elaborado por: KLEBER LAVAYEN V. 
 Revisado por: MAURICIO RAMOS V. 

