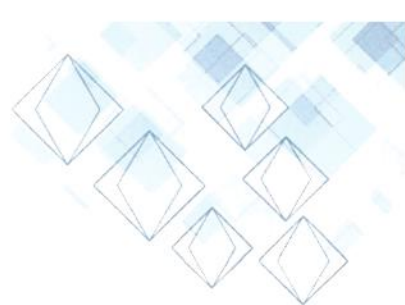




GGR – OFI – 2018 – 0450
Guayaquil, 09 de octubre de 2018

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:

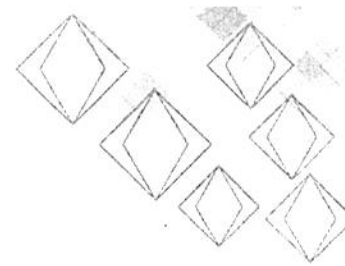
- Identificación del Fondo
- Carta de Ingreso al BIESS (Banco Del Instituto Ecuatoriano De Seguridad Social)
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos con la Fe de Recepción del Ente de Control.
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General al 30 de septiembre de 2018
- Estado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

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,



Ing. Jose Ignacio Linch Pozo
GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC



GGR – OFI – 2018 – 0449

Guayaquil, 09 de octubre 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 septiembre de 2018:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros
- Anexos de las cuentas que componen el Estado de Situación Financiera, en medio magnético
- Cuadro de Ecuación Contable
- Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,



 **Ing. Jose Ignacio Lynch Pozo**
GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SR-2018-19200-E

Fecha : 2018-10-09 16:02:57 GMT -05

Recibido por : Gabriel Alejandro Chacín Márquez

CONTIENE : IF 17A ICD 2018-0449

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

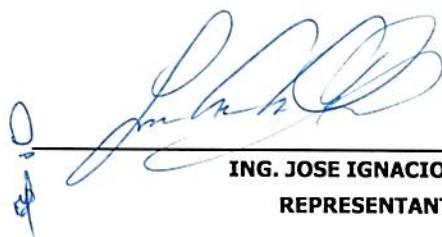
Matriz Quito: Calle Moreno Bellido E6-168 y Av. Amazonas. Telf.: (593-2) 2232337

www.fcme.com.ec

    [fcmeoficial](#)



INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	87,647
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	36,705
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	124,352
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1,713
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 6,376,455.91
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	jlynch@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

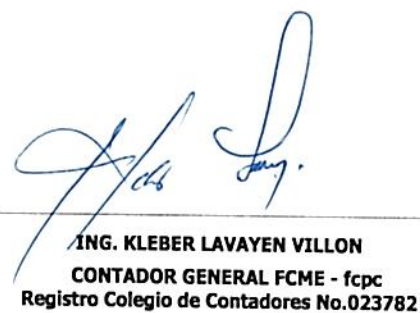
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC

ECUACION CONTABLE

Cortado al 30/09/2018

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
376,070,867.03		15,646,824.51		365,730,190.23		1,579,147.08		24,408,354.23
DIFERENCIA				0.00				


 ING. JOSE IGNACIO LYNCH 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

30/09/2018

Cuenta	NOTAS	Saldo
1	ACTIVOS	376,070,867.03
11	FONDOS DISPONIBLES	16,882,247.40
1101	CAJA	800.00
110105	EFFECTIVO	0.00
110110	CAJACHICA	800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	16,881,447.40
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	16,881,447.40
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	100,252,005.28
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	24,170,670.59
120205	VALORES DE TITULARIZACION	487,344.80
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	22,606,088.49
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	0.00
120220	REPORTO BURSATIL	0.00
120290	OTRAS	1,077,237.30
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	27,707,387.51
120405	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI	27,707,387.51
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	(4,187,504.81)
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(4,187,504.81)
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO)	0.00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO)	0.00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	0.00
129990	(PROVISION GENERAL)	0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	139,993,576.07



1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		106,665,761.09
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		345,783.49
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,921,607.95
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		14,162,488.20
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		5,589,639.32
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		15,553.44
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		93,007.49
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		11,858,086.26
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		468,842.67
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,255,232.65
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,784,121.78
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	10	(10,166,548.27)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(6,248,360.57)
139910	(PRENDARIOS)		(138,898.06)
139915	(HIPOTECARIOS)		(3,779,289.64)
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		22,623,383.99
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		926,626.69
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		346,906.02
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		468,356.90
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		111,363.77
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		6,343,040.34
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,865,910.73
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		38,867.33
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,438,262.28
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		368,646.75
140305	PRESTAMOS		15.29
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		120,357.20
140390	OTROS CONCEPTOS		248,274.26
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,245,147.04
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	11	1,245,147.04
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	APORTES		0.00
140510	PRESTAMOS		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		24,889,383.49
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	12	10,126,429.32
149090	OTROS		14,762,954.17
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(11,149,460.32)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(5,984,127.88)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(252,991.99)
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(4,912,340.45)
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		83,103,423.06
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		75,352,380.22
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION	13	64,654,021.58
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,751,042.84
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,751,042.84
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9,659,481.05
1601	BIENES INMUEBLES		8,681,526.37
160105	TERRENOS	14	3,143,529.63
160110	EDIFICIOS	14	5,537,996.74

160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	0.00
1602	BIENES MUEBLES	2,253,081.31
160205	MUEBLES Y ENSERES	647,112.52
160210	EQUIPO DE OFICINA	749,116.25
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	822,308.44
160220	VEHICULOS	33,580.03
160290	OTROS	964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,275,126.63)
169905	(EDIFICIOS)	(486,663.77)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(403,346.25)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(270,930.17)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(106,999.29)
169925	(VEHICULOS)	(7,187.15)
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	3,556,750.18
1901	PAGOS ANTICIPADOS	43,341.67
190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS	0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES	0.00
190115	ARRIENDOS	0.00
190120	SEGUROS	98,081.52
190190	OTROS	19,622.68
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)	(74,362.53)
1902	GASTOS DIFERIDOS	116,252.93
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	543,240.63
190210	GASTOS DE ADECUACION	0.00
190290	OTROS	0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(426,987.70)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	4,699,290.55
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,927,074.68
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
190320	PROYECTOS TERMINADOS	0.00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO	0.00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION	1,772,215.87
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTIA	0.00
1990	OTROS	0.00
199005	FALTANTES DE CAJA	0.00
199090	OTROS ACTIVOS	0.00
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1,302,134.97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1,302,134.97)
199990	(OTROS)	0.00
2	PASIVOS	365,730,190.23
21	CUENTA INDIVIDUAL	334,803,680.92
2101	CESANTIA	334,803,680.92
210105	APORTES PERSONALES	326,347,554.08
210110	APORTES PATRONALES	0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	7,254,877.56
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	1,201,249.28
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

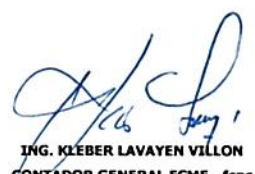
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	APORTES PERSONALES		0.00
220110	APORTES PATRONALES		0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	APORTES PERSONALES		0.00
220210	APORTES PATRONALES		0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR		12,555,717.03
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2,835,597.22
230105	CESANTIA		2,835,597.22
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	44,037.48
230305	CONTRIBUCIONES		44,037.48
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		19,344.99
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		11,878.80
230490	OTROS		7,466.19
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	17	172,016.67
230501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		172,016.67
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9,484,720.67
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,211,371.56
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		7,264,425.16
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		835,095.87
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		13,737.46
2502	BENEFICIOS SOCIALES		545,477.60
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		187,599.42
2504	FONDO DE RESERVA		12,142.92
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		2,685.40
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		73,453.07
29	OTROS PASIVOS		17,535,696.41
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		15,643,201.65
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,643,201.65
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		190,103.01
2990	OTROS	18	1,702,391.75
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		1,702,391.75
3	PATRIMONIO		10,340,676.80
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		1,579,147.08
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		1,579,147.08
3202	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00

3301	CESANTIA	0.00
3302	JUBILACION	0.00
34	RESULTADOS	8,761,529.72
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	8,761,529.72
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		376,070,867.03
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	890,616,328.59
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	110,101,027.78
710105	PAGARES	0.00
710110	PRENDAS	0.00
710115	HIPOTECAS	0.00
710190	OTROS	110,101,027.78
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,810,098.68
710205	TITULOS VALORES	1,795,155.27
710210	CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215	BIENES INMUEBLES	0.00
710290	OTROS	1,014,943.41
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	2,919,121.51
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR	1,206,002.58
710390	OTROS ACTIVOS	1,713,118.93
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	675,909,852.20
72	DEUDORES POR CONTRA	890,616,328.59
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	110,101,027.78
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,810,098.68
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	2,919,121.51
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	1,206,002.58
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
720390	OTROS ACTIVOS	1,713,118.93
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	675,909,852.20
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	249,675,623.09
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	244,502,878.11
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	249,675,623.09
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	244,502,878.11
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	163,389,878.06
740110	PRENDAS EN GARANTIA	8,958,889.53
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	72,154,110.52
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
740125	EN COMODATO	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,083,805.03
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,083,805.03
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	0.00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	0.00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00

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



ING. JOSÉ IGNACIO LYNCH POZO
REPRESENTANTE LEGAL



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



Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/08/2018 Hasta: 30/09/2018

Cuenta	NOTAS	Saldo
4		
GASTOS		15,646,824.51
41	19	1,298,897.90
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		
4101		0.00
PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
410105		0.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
410110		0.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		
410115		0.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		
410120		0.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		
410125		0.00
INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
410130		0.00
INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		
4102		1,298,897.90
PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
410205		0.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
410210		966,523.75
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		
410215		0.00
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		
410220		332,374.15
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		
410225		0.00
INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
410230		0.00
INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		
4103		0.00
PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		
410305		0.00
PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		
410310		0.00
PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		
410315		0.00
PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		
410320		0.00
PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		
4104		0.00
PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		
410405		0.00
PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		
410410		0.00
PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		
410415		0.00
PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		
4105		0.00
PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		
410505		0.00
INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
410510		0.00
INVERSIONES PRIVATIVAS		
410515		0.00
PROYECTOS INMOBILIARIOS		
410520		0.00
PROYECTOS TERMINADOS		
410525		0.00
FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		
410530		0.00
FIDEICOMISOS EN GARANTIA		
43		
GASTOS DE PERSONAL		2,924,019.02
4301		2,924,019.02
GASTOS DEL PERSONAL		
430105	20	1,607,419.62
REMUNERACIONES O SALARIO		
430110		291,804.52
REMUNERACION EXTRAORDINARIA		
430115		212,561.36
DECIMOS SUELDOS		
430120		364,447.88
APORTE PATRONAL		
430125		81,284.53
FONDO DE RESERVA		
430130		0.00
JUBILACION PATRONAL		
430135		11,220.20
POR DESAHUCIO O DESPIDO		
430140		74,709.53
UNIFORMES		
430145		0.00
GASTOS DE REPRESENTACION		
430190		280,571.38
OTROS		
44		5,027,606.05
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		
4401		1,979,291.69
SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		
440105		93,364.77
SERVICIOS BASICOS		
440110		27,688.83
SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		
440115		73,502.49
MOVILIZACIONES		
440120	21	340,855.79
IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		
440125		554,086.40
SERVICIOS DE VIGILANCIA		

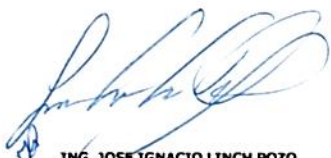
JK

I40130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		164,782.50
I40190	OTROS SERVICIOS GENERALES		725,010.91
I402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		149,575.63
I40205	PASAJES EN EL INTERIOR		51,496.21
I40210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
I40215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		98,079.42
I40220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
I403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	22	305,912.73
I40305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		29,396.11
I40310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		106,607.17
I40315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		159,356.68
I40320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		10,098.36
I40390	OTRAS		454.41
I404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		106,778.75
I40405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		106,778.75
I40410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0.00
I40415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0.00
I40420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0.00
I40490	OTROS		0.00
I405	HONORARIOS A PROFESIONALES	23	2,192,421.01
I40505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
I40510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		251,703.85
I40515	SERVICIOS PROFESIONALES		1,940,717.16
I40520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
I406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		31,056.08
I40605	MATERIAL DE OFICINA		31,056.08
I40610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0.00
I407	GASTOS DE INFORMÁTICA		262,570.16
I40705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
I40710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		259,803.77
I40790	OTROS		2,766.39
I5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		156,166.09
I501	TÍTULOS Y VALORES		33.46
I50105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		33.46
I50110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
I502	COSTOS FINANCIEROS		58,735.21
I50205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
I50210	GASTOS BANCARIOS		58,735.21
I503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		23,675.99
I504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		73,721.43
I50401	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		73,721.43
I6	GASTOS NO OPERATIVOS		422,212.27
I601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		422,212.27
I60105	IMPUESTOS Y TASAS		203,929.68
I60110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		218,170.62
I60115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
I60190	OTROS		111.97
I7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		4,075,085.72
I701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		366,795.46
I70105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
I70110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		190,305.40
I70115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		45,920.93
I70120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		42,605.71
I70125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		82,928.08
I70130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		5,035.34
I702	AMORTIZACIONES		274,422.58
I70205	PAGOS ANTICIPADOS		95,007.78
I70210	GASTOS ANTICIPADOS		179,414.80
I703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	24	1,336,095.91
I70390	PROVISIÓN GENERAL		1,336,095.91
I704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	25	660,528.55
I70405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		82,773.48
I70410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		141,445.69
I70415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		436,309.38
I70490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
I705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	26	1,413,794.26
I70505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		224,788.99
I70510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		513,840.39
I70515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		653,721.08

470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		21,443.80
470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		23,448.96
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		23,448.96
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DADIC		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		1,742,837.46
4801	SEGUROS		462,798.62
4890	OTROS		1,280,038.84
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		12,111.19
489090	OTROS		1,267,927.65
5	INGRESOS		24,408,354.23
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	27	16,642,238.96
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5,301,649.18
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,793,012.22
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,960,263.46
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,477,802.92
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		70,570.58
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		10,761,329.32
510205	QUIROGRAFARIOS		9,620,065.90
510210	PRENDARIOS		186,148.05
510215	HIPOTECARIOS		955,115.37
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		579,260.46
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	28	2,665,011.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,833.54
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		2,833.54
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		2,526,965.12
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		795,227.25
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		1,731,737.87
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		100,723.64
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		25,534.82
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYETOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		25,534.82
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
53	OTROS INGRESOS		5,101,104.27
5301	ARRIENDOS		0.00
530101	ARRIENDOS		0.00

2


i302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
i303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
i390	INGRESOS VARIOS	5,101,104.27
i39005	REVERSION DE PROVISIONES	4,820,709.19
i39090	OTROS INGRESOS	280,395.08
i9	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
XCEDENTE DEL EJERCICIO		8,761,529.72


ING. JOSE IGNACIO LINCH POZO
REPRESENTANTE LEGAL


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

 FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 SEPTIEMBRE DE 2018	Página 1 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

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

Nota: 1.-

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

Con fecha 28 de septiembre del 2018 se realizó inversión Overnight por USD\$ 187,387.70 a 3 días plazo con una tasa del 0.75%

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

Institucion/Emisor	Tipo de Cuenta (Ahorros-Corriente)	# Cuenta	Saldo en Cuenta en USD	Tasa de interés promedio % (Cta. Ahorros-Corrientes Premium u otros productos que generen rentabilidad)	Intereses Ganados en Cuentas Bancarias
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	5181755	1,258,433.08	4.00%	3,179.11
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	2,033,698.21	4.00%	17,925.19
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	594,018.11	0.75%	323.47
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	237,387.70	0.75%	71.82
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	1,211,495.95	0.00%	
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	5,987,918.84	4.25%	22,370.74
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	860,625.02	4.30%	3,072.90
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	779,825.46	0.00%	
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	892,397.44	4.00%	2,767.73
Banco Guayaquil	Cuenta Corriente	43504088	3,025,647.59	4.00%	7,046.70
			16,881,447.40		56,757.66

[Firma]

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

Nota: 2.-

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

CERTIFICADOS DE DEPOSITOS. -

En el mes de septiembre se cancelaron los siguientes Certificados:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
19/9/2019	BANCO DEL PICHINCHA	845,729.39
21/9/2019	BANCO DEL PICHINCHA	254,270.61
	TOTAL	1,100,000.00

Se apertura los siguientes Certificados:

FEC_COBRO	OBLIGACION	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
19/9/2019	BANCO DEL PICHINCHA	5.25%	181	18/3/2020	866,990.09
21/9/2019	BANCO DEL PICHINCHA	5.25%	181	20/3/2020	260,698.01
	TOTAL				1,127,688.10

Nota: 3.-

- c) 120205 – Valores de Titularización
12020501 – Titularizaciones

TITULARIZACIONES. -

Disminuyeron las titularizaciones por valoración de precios en USD\$ 41.44



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

Nota: 4.-

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

OBLIGACIONES. -

Aumentaron las obligaciones por valoración de precios en USD\$ 50,354.37

En el mes de septiembre se cobraron las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
05/09/2018	RIPCONCIV	62,462.81
06/09/2018	ENVASES DEL LITORAL	65,595.20
06/09/2018	ENVASES DEL LITORAL	20,183.14
10/09/2018	PANAKRUZ	18,926.52
10/09/2018	PANAKRUZ	23,658.14
10/09/2018	AGRIPAC	110,874.94
10/09/2018	AGRIPAC	98,555.50
10/09/2018	AGRIPAC	36,958.31
11/09/2018	CENTURIOSA	12,593.33
11/09/2018	CENTURIOSA	15,112.00
13/09/2018	STOREOCEAN	48,588.37
13/09/2018	SUNCHODESA	43,447.07
17/09/2018	ATU	86,653.17
17/09/2018	DANIELCOM	142,011.22
17/09/2018	ECUAGRAN	38,820.11
17/09/2018	PLASTLIT	111,182.66
24/09/2018	SUPERDEPORTE	215,791.71
26/09/2018	INPAECSA	80,914.83
TOTAL		1,232,329.03

Am. J.

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 SEPTIEMBRE DE 2018	Página 4 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Se transfirió a vencido las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
28/09/2018	ALFADOMUS	89,984.61
28/09/2018	ALFADOMUS	209,964.09
30/09/2018	UNIFER	64,238.19
30/09/2018	CASA MOELLER	66,431.34
	TOTAL	430,618.23

Nota: 5.-

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

PAPEL COMERCIAL. -

En el mes de septiembre se cobró el siguiente Papel Comercial:

FEC_COBRO	PAPEL	VALOR
28/09/2018	DIFARE	226,129.43
	TOTAL	226,129.43

Nota: 6.-

- f) 120290 – Otras
12029001 – Pagares

Se transfirió a vencido el siguiente pagare:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
1/9/2018	TALME	14,055.25
	TOTAL	14,055.25

Handwritten signature/initials

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

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\$ 100,644.77.

Se cobraron por Bonos \$ 486,031.20

Nota: 8.-

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

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

HOTEL BOULEVARD S.A.	1,438.81
HOTEL BOULEVARD S.A.	4,796.03
HOTEL BOULEVARD S.A.	2,398.02
HOTEL BOULEVARD S.A.	9,101.98
UNIVER	2,801.45
MUNDY HOME	1,085,824.93
TOTAL	1,106,361.22

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

ALFADOMUS S.A.	76,139.10
ALFADOMUS S.A.	177,657.92
STOREOCEAN S.A.	459.00
TOTAL	254,256.02

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.

Handwritten signature

 FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 30 SEPTIEMBRE DE 2018	Página 6 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 9.-

i) 13 – Inversiones Privativas

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

CREDITOS DEL MES SEPTIEMBRE 2018		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	5,845,875.31	1686
PRENDARIOS	238,084.00	17
HIPOTECARIOS	292,496.60	10
TOTAL	6,376,455.91	1713

Cartera vencida del mes de septiembre 2018, por segmentos:

CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE SEPTIEMBRE 2018		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	128,967.76	109
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIOS	43,016.81	12
TOTAL	171,984.57	121

La distribución de la Cartera al 30 de septiembre de 2018

DISTRIBUCION DE CARTERA A SEPTIEMBRE 2018					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	43502	113,933,152.53	14,162,488.20	128,095,640.73	43135
HIPOTECARIOS	1578	14,582,161.58	1,784,121.77	16,366,283.36	1571
PRENDA	461	5,605,192.76	93,007.49	5,698,200.25	461
TOTAL	45,541	134,120,506.87	16,039,617.46	150,160,124.34	45,167

Handwritten signature

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

Nota: 10.-

j) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de septiembre de 2018 la Provisión de Cartera disminuyo en USD\$ 145,555.49:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	99,029.73
PRENDARIOS	4,765.41
HIPOTECARIOS	41,760.35
TOTAL	145,555.49

Nota: 11-

k) 140410 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado

14041001 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado

OBLIGACIONES. -

En el mes de septiembre quedaron vencidas las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
28/9/2018	ALFADUMUS	89,984.61
28/9/2018	ALFADUMUS	209,964.09
30/9/2018	CASA MOELLER	66,431.34
30/9/2018	UNIFER	64,238.19
	TOTAL	430,618.23

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

PAGARES. -

En el mes de septiembre quedo vencido el siguiente pagare:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
1/9/2018	TALME	14,055.25
	TOTAL	14,055.25

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

Handwritten signature

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

Nota: 12.-

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

Con fecha 30 de septiembre del 2018 se registró la aplicación de los archivos virtuales de la recaudación de los distritos por Aportes y Créditos por un valor total de de USD. 7'306,979.84, 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\$ 48,278.38

Nota: 13.-

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

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 2,277.29 por los pagos realizados por planillas de construcción y remodelación de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

Nota: 14.-

- n) 160105 – Terrenos
15010501 – Terrenos

Se registra la venta del terreno ubicado en la calle 9 de octubre y 1ero de Mayo por \$ 883,149.93 al beneficiario DEMACO.

- m) 160110 – Edificio
15011001 – Edificio

Se registra la venta del edificio (Cerramiento) ubicado en la calle 9 de octubre y 1ero de Mayo, al beneficiario DEMACO, por \$ 12,238.15

La venta total es de \$ 904,341.96



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

Nota: 15-

o) 21 – Cuenta Individual

Al 30 de septiembre de 2018 el total de participes es de 124.352, clasificados en:

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	87,647	294,886,047.76	6,339,549.16	301,225,596.92
PASIVO	36,705	31,461,506.32	915,328.40	32,376,834.72
TOTAL	124,352	326,347,554.08	7,254,877.56	333,602,431.64

Variación				
ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	2,584	1,288,816.77	23,116.18	1,311,932.95
PASIVO	-665	-1,298,795.90	-35,465.31	-1,334,261.21
TOTAL	1,919	-9,979.13	-12,349.13	-22,328.26

Nota: 16.-

p) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

Con fecha 28 de septiembre de 2018 se realizó la provisión a la contribución de la SBS por el valor de \$ 22,018.74 cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 4601100101 – Superintendencia y Seguros en contrapartida con la cuenta de registro 2303050101 – Superintendencia de Bancos.

Nota: 17.-

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

Con fecha 28 de septiembre 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.

Handwritten signature/initials

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

Nota: 18.-

- r) 2990 – Otros
299090 – Varias

Disminuye en USD\$985,879.54 por aplicaciones de Recaudación Distrito a las cuentas individuales y créditos.

Nota: 19.-

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

Disminuyo en USD\$16,574.51 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

Disminuyo en USD\$14,951.82 por la salida de personal para el FCME-fcpc.

Nota: 21.-

- u) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Disminuyo en USD\$24,818.76, de acuerdo al plan de medios.

Nota: 22.-

- v) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Disminuyo en USD\$74,636.07 por mantenimiento de oficinas.

Nota: 23.-

- w) 4405 – Honorarios Profesionales

Aumento USD\$24,350.24 por pago de Honorarios Profesionales



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

Nota: 24.-

y) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Aumento en USD\$1'102,401.74 por calificación del emisor Mundy Home

Nota: 25.-

z) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Disminuyo en USD\$14,839.60 por cobro de cartera.

Nota: 26.-

aa) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Aumento en USD\$479,968.79 por deterioro de las cuentas por cobrar.

Nota: 27.-

ab) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

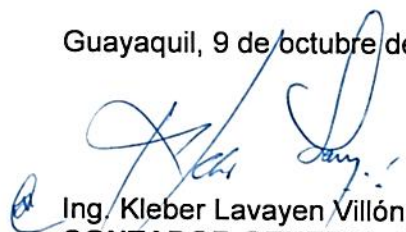
Aumento en USD\$51,178.38 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.

Nota: 28.-

ac) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

Aumento en USD\$64,972.84 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Guayaquil, 9 de octubre 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	Sept-17	Sept-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 366,556,430.68	\$ 376,070,867.03	\$ 9,514,436.35		
UTILIDAD					
MES	Sept-17	Sept-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,630,282.19	\$ 100,106.05	\$ (1,530,176.14)		
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	Sept-17	Sept-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 305,860,646.97	\$ 334,803,680.92	\$ 28,943,033.95		
GASTO					
MES	Sept-17	Sept-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ (1,106,053.61)	\$ (2,519,724.79)	\$ (1,413,671.18)	LOS GASTOS AUMENTARON POR EL DETERIORO DEL EMISOR MUNDY HOME EN OBLIGTACIONES	
INGRESO					
MES	Sept-17	Sept-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,736,335.80	\$ 2,619,830.84	\$ (116,504.96)	LOS INGRESOS DISMINUYERON EN LOS DEVENGOS DE INTERESES	

0.00 0.00

Elaborado por: KLEBER LAVAYEN V.

Revisado por: MAURICIO RAMOS V.

