

**GGR – OFI – 2019 – 0378**  
Guayaquil, 08 de mayo de 2019

Ingeniero  
Javier Cerón  
**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 abril de 2019
- Estado de Resultados 30 de abril de 2019
- Notas del Estado Financiero

Nos despedimos cordialmente y esperamos su respuesta.

Atentamente,

Ing. Jaime Roberto Miranda Haro  
**GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC**  
Cedula: 1707093371  
Correo: jmiranda@fcme.com.ec



# **ESTADOS FINANCIEROS MES ABRIL**

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

RUC: 1791420861001

Atención:

Ingeniero

JAVIER CERON

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



**GGR – OFI – 2019-0379**

Guayaquil, 08 de mayo de 2019

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

De mi consideración:

De conformidad con lo establecido en el artículo 3 de la Resolución No. SBS-2013-0507 de 11 de junio de 2013 para la entrega de los estados financieros del Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano-FCME-fcpc, adjunto al presente se servirá encontrar la siguiente información correspondiente al mes de abril de 2019:

- 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. Jaime Roberto Miranda Haro**  
**GÉRENTE GENERAL DEL FCME-FCPC**  
Cedula: 1707093371  
Correo: [jmiranda@fcme.com.ec](mailto:jmiranda@fcme.com.ec)



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SR-2019-8149-E  
Fecha : 2019-05-08 11:53:04 GMT -05  
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega  
CONTIENE : IF-13A-1CD GGR-OFI-2019-03



INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ABRIL DEL 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	95,710
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	34,959
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	130,669
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3,566
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 11,638,065.47
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CORREO ELECTRÓNICO	Klavayen@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	
NOMBRE DEL GERENTE	ING. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:jmiranda@fcme.com.ec">jmiranda@fcme.com.ec</a>
NOMBRE DEL GERENTE FINANCIERO	ING. MAURICIO RAMOS V.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:framos@fcme.com.ec">framos@fcme.com.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	
DIRECCIÓN DEL FCPC	ROCAFUERTE No. 748 Y LUIS URDANETA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-3-805700




---

**ING. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO**  
**REPRESENTANTE LEGAL**



Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC  
**ECUACION CONTABLE**

Cortado al 30/04/2019

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIC	+	INGRESO
379,113,339.43		6,856,905.59		373,782,309.42		1,579,147.08		10,608,788.52

**DIFERENCIA**

**0.00**

  
ING. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO  
REPRESENTANTE LEGAL

  
ING. MAURICIO RAMOS V.  
GERENTE FINANCIERO

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



## Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al

30/04/2019

Cuenta	NOTAS	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>379,113,339.43</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>6,266,748.01</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>800.00</b>
<b>110105</b>	<b>EFFECTIVO</b>	<b>0.00</b>
<b>110110</b>	<b>CAJACHICA</b>	<b>800.00</b>
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>6,265,948.01</b>
<b>110205</b>	<b>BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>	<b>6,265,948.01</b>
<b>110210</b>	<b>BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>	<b>0.00</b>
<b>110215</b>	<b>REMESAS EN TRANSITO</b>	<b>0.00</b>
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>	<b>0.00</b>
<b>110301</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>	<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>94,587,650.23</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>46,054,052.82</b>
<b>120105</b>	<b>CERTIFICADOS DE DEPOSITO</b>	<b>24,842,886.16</b>
<b>120110</b>	<b>POLIZAS DE ACUMULACION</b>	<b>21,211,166.66</b>
<b>120115</b>	<b>VALORES DE TITULARIZACION</b>	<b>0.00</b>
<b>120120</b>	<b>OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>
<b>120125</b>	<b>PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>
<b>120130</b>	<b>REPORTOS FINANCIEROS</b>	<b>0.00</b>
<b>120135</b>	<b>REPORTO BURSATIL</b>	<b>0.00</b>
<b>120190</b>	<b>OTRAS</b>	<b>0.00</b>
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>15,993,348.95</b>
<b>120205</b>	<b>VALORES DE TITULARIZACION</b>	<b>36,778.57</b>
<b>120210</b>	<b>OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS</b>	<b>14,907,443.58</b>
<b>120215</b>	<b>PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>
<b>120220</b>	<b>REPORTO BURSATIL</b>	<b>0.00</b>
<b>120290</b>	<b>OTRAS</b>	<b>1,049,126.80</b>
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO</b>	<b>0.00</b>
<b>120305</b>	<b>CERTIFICADOS DE DEPOSITO</b>	<b>0.00</b>
<b>120310</b>	<b>POLIZAS DE ACUMULACION</b>	<b>0.00</b>
<b>120315</b>	<b>VALORES DE TITULARIZACION</b>	<b>0.00</b>
<b>120320</b>	<b>OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS</b>	<b>0.00</b>
<b>120325</b>	<b>PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS</b>	<b>0.00</b>
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO</b>	<b>25,765,242.80</b>
<b>120405</b>	<b>VALORES DE TITULARIZACION</b>	<b>0.00</b>
<b>120410</b>	<b>OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI</b>	<b>25,765,242.80</b>
<b>120415</b>	<b>PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS</b>	<b>0.00</b>
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>0.00</b>
<b>120505</b>	<b>VALORES DE TITULARIZACION</b>	<b>0.00</b>
<b>120510</b>	<b>ACCIONES</b>	<b>0.00</b>
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>10,735,487.71</b>
<b>120605</b>	<b>VALORES DE TITULARIZACION</b>	<b>0.00</b>
<b>120610</b>	<b>ACCIONES</b>	<b>10,735,487.71</b>
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>(3,960,482.05)</b>
<b>129905</b>	<b>(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)</b>	<b>0.00</b>
<b>129910</b>	<b>(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)</b>	<b>(3,960,482.05)</b>
<b>129915</b>	<b>(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO)</b>	<b>0.00</b>
<b>129920</b>	<b>(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO)</b>	<b>0.00</b>
<b>129925</b>	<b>(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)</b>	<b>0.00</b>
<b>129930</b>	<b>(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)</b>	<b>0.00</b>
<b>129990</b>	<b>(PROVISION GENERAL)</b>	<b>0.00</b>
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>160,663,292.65</b>



1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		121,121,162.07
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		234,187.51
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,460,609.65
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		11,788,368.39
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		10,186,806.53
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		7,450.31
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		102,929.97
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		15,303,642.32
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		519,578.79
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,710,049.88
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,567,280.72
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	(9,338,773.49)
13990	(QUIROGRAFARIOS)		(5,548,481.33)
13991	(PRENDARIOS)		(216,682.51)
13991	(HIPOTECARIOS)		(3,573,609.65)
13999	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		19,780,451.41
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,152,790.39
14010	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		560,393.95
14011	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		491,746.40
14011	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
14012	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		100,650.04
14012	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
14013	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		5,859,038.71
14020	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,493,861.19
14021	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		66,320.46
14021	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,298,857.06
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		790,080.00
14030	PRESTAMOS		14.00
14031	ANTICIPOS DE SUELDOS		110,282.89
14039	OTROS CONCEPTOS		679,783.11
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,853,800.13
14040	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
14041	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	10	1,853,800.13
14041	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
14042	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
14042	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
14043	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
14050	APORTES		0.00
14051	PRESTAMOS		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		22,661,558.71
14900	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
14901	ARRENDATARIOS		0.00
14901	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	11	8,908,208.88
14909	OTROS		13,753,349.83
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(12,536,816.53)
14990	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(5,292,675.53)
14991	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(361,505.66)
14991	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
14992	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(6,882,635.34)
14999	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		85,101,427.30
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		77,276,381.37
15010	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
15011	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
15011	OBRAS DE URBANIZACION	12	66,578,022.73
15012	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,825,045.93
15020	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,825,045.93
15021	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
15029	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9,259,538.79
1601	BIENES INMUEBLES		8,681,526.37
16010	TERRENOS		3,143,529.63
16011	EDIFICIOS		5,537,996.74

20

160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		2,177,830.42
160205	MUEBLES Y ENSERES		619,263.73
160210	EQUIPO DE OFICINA		728,009.07
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		798,069.53
160220	VEHICULOS		31,524.02
160290	OTROS		964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,599,818.00)
169905	(EDIFICIOS)		(647,493.19)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(412,457.17)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(291,754.93)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(239,183.84)
169925	(VEHICULOS)		(8,928.87)
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		3,454,231.04
1901	PAGOS ANTICIPADOS		30,706.53
190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		28,375.61
190190	OTROS		12,978.76
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		(10,647.84)
1902	GASTOS DIFERIDOS		42,048.16
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		112,095.59
190210	GASTOS DE ADECUACION		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		(70,047.43)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		4,683,611.32
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		1,756,536.64
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		373,782,309.42
21	CUENTA INDIVIDUAL	13	341,499,040.01
2101	CESANTIA		341,499,040.01
210105	APORTES PERSONALES		332,833,818.06
210110	APORTES PATRONALES		0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		7,352,483.58
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		1,312,738.37
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

0  
ps

22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	APORTES PERSONALES		0.00
220110	APORTES PATRONALES		0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	APORTES PERSONALES		0.00
220210	APORTES PATRONALES		0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR		13,184,578.70
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		3,619,348.12
230105	CESANTIA		3,619,348.12
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		66,056.22
230305	CONTRIBUCIONES	14	66,056.22
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		69,381.23
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		47,328.94
230490	OTROS		22,052.29
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	15	7,685.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16	9,422,108.13
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,286,282.29
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,188.25
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		7,127,267.59
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		1,254,904.78
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		19,677.46
2502	BENEFICIOS SOCIALES		510,854.39
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		515,881.78
2504	FONDO DE RESERVA		25,643.39
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		3,074.98
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		179,772.78
29	OTROS PASIVOS		17,843,785.93
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		15,752,694.75
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,752,694.75
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		244,188.78
2990	OTROS	17	1,846,902.40
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		1,846,902.40
3	PATRIMONIO		5,331,030.01
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

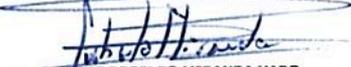
23

3302	JUBILACION	0.00
34	RESULTADOS	3,751,882.93
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3,751,882.93
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00

**TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO 379,113,339.43**

7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,151,593,565.26
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	88,740,343.21
710105	PAGARES	0.00
710110	PRENDAS	0.00
710115	HIPOTECAS	0.00
710190	OTROS	88,740,343.21
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	1,834,824.74
710205	TITULOS VALORES	1,157,618.82
710210	CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215	BIENES INMUEBLES	0.00
710290	OTROS	677,205.92
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	3,372,399.32
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR	1,420,000.97
710390	OTROS ACTIVOS	1,952,398.35
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	89,370,086.73
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,370,086.73
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	968,275,911.26
72	DEUDORES POR CONTRA	1,151,593,565.26
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	88,740,343.21
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	1,834,824.74
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	3,372,399.32
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	1,420,000.97
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
720390	OTROS ACTIVOS	1,952,398.35
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	89,370,086.73
720401	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,370,086.73
720402	OTROS ACTIVOS	80,000,000.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	968,275,911.26
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	280,787,981.07
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	274,824,170.70
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,874,870.42
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	280,787,981.07
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	274,824,170.70
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	181,246,310.95
740110	PRENDAS EN GARANTIA	17,182,575.71
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	76,395,284.04
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
740125	EN COMODATO	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,874,870.42
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,874,870.42
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
740225	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
740255	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. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO  
 REPRESENTANTE LEGAL

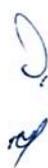
  
 ING. MAURICIO RAMOS V.  
 GERENTE FINANCIERO

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

## Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/03/2019 Hasta: 30/04/2019

Cuenta		NOTAS	Saldo
4	<b>GASTOS</b>		3,856,905.59
41	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>18</b>	173,311.96
4101	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		407.05
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		407.05
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	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		172,904.91
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		121,122.93
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		51,781.98
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4103	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		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	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		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	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		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	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		1,348,866.12
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		1,348,866.12
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	<b>19</b>	809,999.91
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	<b>20</b>	102,508.25
430115	DECIMOS SUELDOS		112,201.85
430120	APORTE PATRONAL		175,314.74
430125	FONDO DE RESERVA		43,588.58
430130	JUBILACION PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		912.52
430140	UNIFORMES		0.00
430145	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
430190	OTROS		104,340.27
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		1,713,315.15
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		730,922.90
440105	SERVICIOS BASICOS		154,029.98
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		7,907.98
440115	MOVILIZACIONES		12,240.00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	<b>21</b>	16,030.45
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		172,044.65



440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	22	332,139.08
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		36,530.76
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		18,965.42
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		11,889.26
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		7,076.16
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	23	15,384.62
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		13,276.44
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		1,394.20
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		713.98
440390	OTRAS		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		45,019.96
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		45,019.96
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	24	783,368.56
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		5,969.60
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		777,398.96
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4405	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	25	4,391.84
440505	MATERIAL DE OFICINA		4,391.84
440510	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		115,261.85
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		115,261.85
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		36,190.38
4501	TÍTULOS Y VALORES		7.72
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		7.72
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		18,497.88
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		18,497.88
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		9,999.78
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		7,685.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		118,679.52
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		118,679.52
460105	IMPUESTOS Y TASAS		30,295.41
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		88,195.96
460115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
460190	OTROS		188.15
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		2,741,080.85
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		225,781.39
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		91,036.28
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		20,816.95
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		23,949.78
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		87,873.56
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		2,104.82
4702	AMORTIZACIONES		53,712.49
470205	PAGOS ANTICIPADOS		10,508.34
470210	GASTOS ANTICIPADOS		43,204.15
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	266,186.28
470390	PROVISIÓN GENERAL		266,186.28
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	27	157,997.09
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		17,488.02
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		49,806.69
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		90,702.38
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	28	1,863,144.09
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		145,487.81
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		10,753.78
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		920,560.63
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		786,341.87

470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	29	174,259.51
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		174,259.51
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		725,461.61
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS	30	725,461.61
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		4,623.09
489090	OTROS		720,838.52
5	INGRESOS		1,608,788.52
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	31	7,613,530.11
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,995,103.91
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		842,165.62
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		501,700.68
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		582,533.12
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		68,704.49
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		5,271,975.73
510205	QUIROGRAFARIOS		1,478,234.26
510210	PRENDARIOS		300,906.64
510215	HIPOTECARIOS		492,834.83
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		346,450.47
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	32	830,740.22
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
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		0.00
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		826,068.07
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		143,774.80
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		380,568.45
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		301,724.82
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		4,672.15
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
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		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
53	OTROS INGRESOS	33	2,164,518.19
5301	ARRIENDOS		0.00
530101	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00

5303  
5390  
539003  
539090  
59  
EXCEDENTE DEL EJERCICIO

COMISIONES POR SERVICIOS  
INGRESOS VARIOS  
REVERSION DE PROVISIONES  
OTROS INGRESOS  
PÉRDIDAS Y GANANCIAS

0.00  
2,164,518.19  
2,062,613.13  
101,905.06  
0.00  
**3,751,882.93**



ING. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. MAURICIO RAMOS V.  
GERENTE FINANCIERO



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

 <b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b>	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>30 ABRIL DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>1 / 12</b>

Las políticas y prácticas contables aplicadas por el FCME-f.c.p.c en el mes de abril de 2019 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 abril 2019:

**Nota: 1.-**

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

Con fecha 30 de abril del 2019 se realizó inversión Overnight por USD 24,227.44 a 2 día 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	703,689.70	4.50%	4,108.99
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	85,825.94	4.50%	20,031.76
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	120,839.16	0.75%	104.54
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	74,227.44	0.75%	74.16
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	1,381,083.23	0.00%	0.00
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	1,059,189.70	4.75%	7,855.96
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	1,290,293.36	4.70%	19,353.76
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	104,648.03	0.00%	0.00
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	119,262.48	4.50%	9,439.30
Banco Guayaquil	Cuenta Corriente	43504088	485,914.66	4.00%	12,152.59
Banco D-Miro	Cuenta Ahorros	20106241	3,749.85	4.75%	14.78
Banco Machala	Cuenta Ahorros	107-107152-5	837,224.46	5.00%	11,378.67
			<b>6,265,948.01</b>		<b>84,514.51</b>

*D. rfb*

 <p><b>FCME</b> - f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p><b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b></p> <p><b>30 ABRIL DE 2019</b></p>	<p><b>Página</b></p> <p><b>2 / 12</b></p>
<p><b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b></p>		

**Nota: 2.-**

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

**CERTIFICADOS DE DEPOSITOS. -**

En el mes de abril se emitieron los siguientes Certificados a 30 días:

FEC_COBRO	CERTIFICADO	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
16/4/2019	JEP	5.50%	30	16/5/2019	1,000,000.00
16/4/2019	BANCO PACIFICO	5.35%	30	16/5/2019	3,000,000.00
	<b>TOTAL</b>				<b>4,000,000.00</b>

Se aperturan los siguientes Certificados:

FEC_COBRO	CERTIFICADO	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
16/4/2019	JEP	6.00%	62	17/6/2019	1,000,000.00
16/4/2019	BANCO DE MACHALA	6.25%	90	15/7/2019	500,000.00
30/4/2019	BANCO PACIFICO	5.60%	62	1/7/2019	2,000,000.00
30/4/2019	BANCO PICHINCHA	4.80%	62	1/7/2019	1,000,000.00
	<b>TOTAL</b>				<b>4,500,000.00</b>

**Nota: 3.-**

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

En el mes de abril se emitieron los siguientes Pólizas:

FEC_COBRO	POLIZAS	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
16/4/2019	BANCO GUAYAQUIL	5.40%	30	16/5/2019	5,000,000.00
16/4/2019	BANCO GUAYAQUIL	5.60%	62	17/6/2019	1,000,000.00
30/4/2019	BANCO GUAYAQUIL	5.60%	62	1/7/2019	2,000,000.00
	<b>TOTAL</b>				<b>8,000,000.00</b>

*Handwritten mark*

 <b>FCME</b> - f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>Página</b> 3 / 12
<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b>	<b>30 ABRIL DE 2019</b>	

**Nota: 4.-**

- d) 120205 – Titularizaciones  
12020501 – Titularizaciones

Se cobraron Titularizaciones por \$ 18,389.29 del Ordeño.

**Nota: 5.-**

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

**OBLIGACIONES. -**

Aumentaron las obligaciones por valoración de precios en USD 27,750.87

En el mes de abril se cobraron las siguientes obligaciones:

<b>FEC_COBRO</b>	<b>OBLIGACION</b>	<b>VALOR</b>
08/04/2019	ASISERVY	98,829.25
08/04/2019	ASISERVY	118,975.20
08/04/2019	ASISERVY	24,327.19
15/04/2019	PICA	8,500.32
18/04/2019	QUIMIPAC	20,207.83
22/04/2019	CONSTRUDIPRO	49,960.80
22/04/2019	AVICOLA FERNANDEZ	12,752.15
24/04/2019	INDUAUTO	25,606.38
29/04/2019	DUPOCSA	80,075.13
29/04/2019	NEDERAGRO	41,747.28
29/04/2019	PLASTICOS RIVAL	190,533.76
29/04/2019	PLASTICOS RIVAL	69,862.38
29/04/2019	TELCONET	31,766.43
29/04/2019	TELCONET	111,184.17
30/04/2019	INDUSTRIAS OMEGA	63,082.79
30/04/2019	RED MANGRAVEINN	19,389.98
	<b>TOTAL</b>	<b>966,801.04</b>



 <p><b>FCME</b> f.c.p.c. Fondo de Cesantías del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p><b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b></p> <p><b>30 ABRILDE 2019</b></p>	<p><b>Página</b></p> <p><b>4 / 12</b></p>
<p><b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b></p>		

Se registró en vencido la siguiente obligación:

<b>FEC_COBRO</b>	<b>OBLIGACION</b>	<b>VALOR</b>
27/04/2019	MUNDY HOME MUNME	403,578.93
	<b>TOTAL</b>	<b>403,578.93</b>

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

**Nota: 6.-**

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

Los Bonos del Estado Aumentaron por valoración de precios en USD 72,595.01.

Se cobraron bonos por USD 211,102.44

**Nota: 7.-**

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

Con fecha 30 de abril de 2019 se realizó el registro de la reversión de provisión de las inversiones no privativas por variación de precios:

<b>FEC_COBRO</b>	<b>OBLIGACION</b>	<b>VALOR</b>
30/4/2019	RED MANGROVEINN S.A.	15,511.98
	<b>TOTAL</b>	<b>15,511.98</b>

se realizó el registro de la reversión de provisión de las inversiones no privativas por transferencia a capital vencido:

<b>FEC_COBRO</b>	<b>OBLIGACION</b>	<b>VALOR</b>
30/4/2019	MUNDY HOME S.A.	201,789.47
	<b>TOTAL</b>	<b>201,789.47</b>

Estos registros se efectuaron en la subcuenta de registro 1299100201 – Provisión Obligaciones Sect. No Financiero Privado, en contrapartida con la cuenta de registro 5390050102 - Reverso de inversiones no privativas.

*Handwritten mark*

 <b>FCME</b> f.c.p.c. <small>Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</small>	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>30 ABRIL DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>5 / 12</b>
<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b>		

Con fecha 30 de abril de 2019 se realizó el registro de la provisión de las inversiones no privativas por variación de precios:

<b>FEC_COBRO</b>	<b>OBLIGACION</b>	<b>VALOR</b>
30/4/2019	ALFADOMUS S.A.	78,671.13
30/4/2019	ALFADOMUS S.A.	183,565.97
	<b>TOTAL</b>	<b>262,237.10</b>

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

**Nota: 8.-**

h) 13 – Inversiones Privativas

Créditos otorgados en el mes de abril 2019, por segmentos:

<b>CREDITOS DEL MES ABRIL 2019</b>		
<b>SEGMENTO</b>	<b>MONTO</b>	<b>CANTIDAD</b>
CONSUMO	10,319,406.73	3466
PRENDARIOS	1,137,575.70	88
HIPOTECARIOS	181,083.04	12
<b>TOTAL</b>	<b>11,638,065.47</b>	<b>3566</b>

Cartera vencida del mes de abril 2019, por segmentos:

<b>CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE ABRIL 2019</b>		
<b>SEGMENTO</b>	<b>MONTO</b>	<b>CANTIDAD</b>
CONSUMO	121,977.37	74
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIOS	273.27	1
<b>TOTAL</b>	<b>122,250.64</b>	<b>75</b>



 <p><b>FCME</b> - l.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p><b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b></p> <p><b>30 ABRIL DE 2019</b></p>	<p><b>Página</b></p> <p><b>6 / 12</b></p>
<p><b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b></p>		

La distribución de la Cartera al 30 de abril de 2019

DISTRIBUCION DE CARTERA A ABRI 2019					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	46710	127,815,959.23	11,788,368.39	139,604,327.62	45703
HIPOTECARIOS	1602	18,533,270.99	1,567,280.72	20,100,551.71	1594
PRENDA	895	10,194,256.84	102,929.97	10,297,186.81	895
<b>TOTAL</b>	<b>49,207</b>	<b>156,543,487.06</b>	<b>13,458,579.08</b>	<b>170,002,066.14</b>	<b>48,192</b>

**Nota: 9.-**

i) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de abril de 2019 la Provisión de Cartera disminuyo en USD\$ 81,058.96:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	53,839.59
PRENDARIOS	-11,842.56
HIPOTECARIOS	39,061.93
<b>TOTAL</b>	<b>81,058.96</b>

**Nota: 10-**

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

**OBGLIGACIONES. -**

Se registraron en vencido las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
27/04/2019	MUNDY HOME MUNME	403,578.93
	<b>TOTAL</b>	<b>403,578.93</b>

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

Se realizó el castigo de una obligación de ECUAFONTES por USD 74,583.90, el registro se efectuó en la subcuenta de registro 1499200803 – Provisión en Obligaciones Vencidas, en contrapartida con la cuenta de registro 1404100102 – Obligaciones.

*Pa*

 <b>FCME</b> f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>30 ABRIL DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>7 / 12</b>
	<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b>	

El FCME-fcpc mantiene obligaciones castigadas de:

EMISOR	VALORES CASTIGADOS	
	CAPITAL	INTERES
FORMAC	109,416.98	8,471.26
ECUAFONTES	223,784.44	28,500.00
CETIVEHICULOS 2	49,828.28	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>383,029.70</b>	<b>36,971.26</b>

**Nota: 11.-**

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

Con fecha 30 de abril del 2019 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. 6'153,370.82, 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\$ 27,270.81

**Nota: 12.-**

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

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 55,018.84 por los pagos realizados por reparaciones de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

**Nota: 13-**

- m) 21 – Cuenta Individual

Al 30 de abril de 2019 el total de participes es de 130.669, clasificados en:

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	95,710	303,022,576.75	6,484,171.25	309,506,748.00
PASIVO	34,959	29,811,241.31	868,312.33	30,679,553.64
<b>TOTAL</b>	<b>130,669</b>	<b>332,833,818.06</b>	<b>7,352,483.58</b>	<b>340,186,301.64</b>

*J*  
*19*

 <b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b>	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>30 ABRIL DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>8 / 12</b>

Variación				
ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	-173	-8,062,010.54	-148,616.46	-8,210,627.00
PASIVO	-444	-1,221,982.76	-32,208.61	-1,254,191.37
<b>TOTAL</b>	<b>-617</b>	<b>-9,283,993.30</b>	<b>-180,825.07</b>	<b>-9,464,818.37</b>

**Nota: 14.-**

- n) 2303 – Contribuciones  
230305 – Contribuciones

Con fecha 29 de abril de 2019 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: 15.-**

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

Con fecha 29 de abril de 2019 se registró la provisión por contribución al BIESS por el valor de USD. 1,921.25, 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: 16.-**

- p) 2390 – Otras Cuentas por Pagar  
239090 – Otras Cuentas por Pagar

Disminuyo en USD 171,445.88 por la recaudación de créditos de los partícipes.

**Nota: 17.-**

- q) 2990 – Otros  
299090 – Varias

Aumento en USD 83,836.11 por la aplicación de la multa al proveedor Guerrero Barberan Rafael.



 <p><b>FCME</b> f.c.p.c. Fondo de Costeas del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p align="center"><b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b></p> <p align="center"><b>30 ABRIL DE 2019</b></p>	<p align="right"><b>Página</b></p> <p align="right">9 / 12</p>
<p><b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b></p>		

**Nota: 18.-**

r) 41 – Perdida en Venta o Valoración de Activos

Disminuyo en USD 38,141.77 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

**Nota: 19.-**

s) 430105 – Remuneración o Salario

Disminuyo en USD 3,773.37 por terminación de contratos laborales de personal del FCME-fcpc.

**Nota: 20.-**

t) 430110 – Remuneración Extraordinaria

Disminuyo en USD 10,219.13 por variación de un mes a otro por liquidaciones de personal del FCME-fcpc.

**Nota: 21.-**

u) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Disminuyo en USD 1,289.57 de acuerdo al plan de medios.

**Nota: 22.-**

v) 440130 – Servicios de Limpieza

Aumento en USD 332,139.08 por los servicios de limpieza de los meses de enero a marzo de Guerrero Barberan Rafael.

*J. J.*  
*rfb*

	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>Página</b> <b>10 / 12</b>
<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b>	<b>30 ABRILDE 2019</b>	

**Nota: 23.-**

w) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Aumento en USD 642.33 por mantenimiento de oficinas.

**Nota: 24.-**

x) 4405 – Honorarios Profesionales

Disminuyo USD 31,714.93 por pago a la Auditoria Externa.

**Nota: 25.-**

y) 4406 – Bienes de Uso y Consumo Corriente

Aumento USD 720.99 por la compra de materiales para el uso de la oficina.

**Nota: 26.-**

z) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Aumento en USD 262,237.10 por provisión de obligación de ALFADOMUS.

**Nota: 27.-**

aa) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Disminuyo en USD 46,503.07 por provisión de cartera.

**Nota: 28.-**

ab) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Disminuyo en USD 648,750.27 en provisión de cuentas por cobrar de:

Intereses en obligaciones vencidas  
Capital de Obligaciones Vencidas  
Cuentas por Cobrar Crédito  
Anticipo a Proveedores



	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>Página</b> 11 / 12
<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b>	<b>30 ABRIL DE 2019</b>	

**Nota: 29.-**

ac) 4706 – Provisión Para Proyectos Inmobiliarios

Aumento en USD 173,154.19 por provisión de cuentas por cobrar de:

Anticipo a Proveedores de Vivienda

**Nota: 30.-**

ad) 4890 – Otros

Disminuyo en USD 549,068.21 por registros de gastos de ejercicios anteriores:

Liquidación de Anticipo de Guerrero Barberan Rafael (Contrato de Limpieza).

**Nota: 31.-**

ae) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

Disminuyo en USD 9,172.19 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.

**Nota: 32.-**

af) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

Aumento en USD 7,270.75 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.



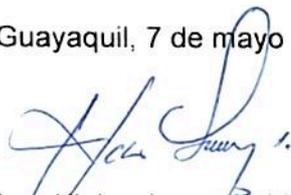
 <p><b>FCME</b> · f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>30 ABRIL DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>12 / 12</b>
<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-004</b>		

**Nota: 33.-**

ag) 53 -- Otros Ingresos

Disminuyo en USD 391,591.78 por el reverso de provisiones de Inversiones Privativas y No Privativas.

Guayaquil, 7 de mayo del 2019



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