

ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO

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

RUC: 1791420861001

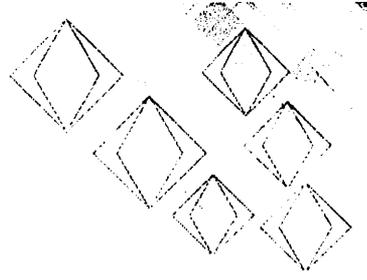
Atención:

Ingeniero

JAVIER CERON

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



GGR – OFI – 2019-0098
Guayaquil, 07 de febrero 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 enero 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.

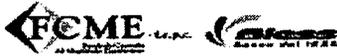
Atentamente,

Dr. Marcelo Hernán Sevilla Arias
GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC
Cedula: 1707986384
Correo: msevilla@fcme.com.ec

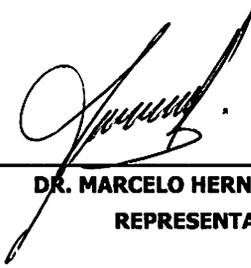

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-06154-E
Fecha : 2019-02-08 14:55:11 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Berrazuela Subía
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 1 CD. 34 MILIO



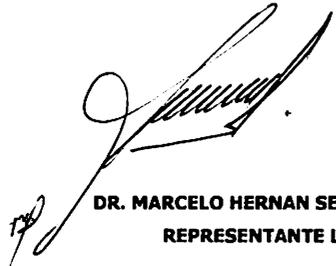
INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ENERO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	92,631
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	36,216
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	128,847
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3,081
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 12,914,119.84
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	ING. KLEBER LAVAYEN VILLON
CORREO ELECTRÓNICO	Klavayen@fcme.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0997099011
NOMBRE DEL GERENTE	DR. MARCELO HERNAN SEVILLA ARIAS
CORREO ELECTRÓNICO	
NÚMERO DE CELULAR	
DIRECCIÓN DEL FCPC	ROCAFUERTE No. 748 Y LUIS URDANETA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	04-3-805700


DR. MARCELO HERNAN SEVILLA ARIAS
REPRESENTANTE LEGAL

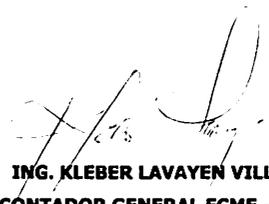
Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC
ECUACION CONTABLE

Cortado al 31/01/2019

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
384,205,139.60		1,492,104.01		381,327,444.23		1,579,147.08		2,790,652.30
DIFERENCIA				0.00				



DR. MARCELO HERNAN SEVILLA ARIAS
REPRESENTANTE LEGAL



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

Estado de Situación Financiera al Final del Periodo

Cortado al

31/01/2019

Cuenta	NOTAS	Saldo
1	ACTIVOS	384,205,139.60
11	FONDOS DISPONIBLES	18,255,325.40
1101	CAJA	800.00
110105	EFFECTIVO	0.00
110110	CAJACHICA	800.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	18,254,525.40
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	18,254,525.40
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	93,846,078.85
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	42,396,834.95
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	23,685,668.29
120110	POLIZAS DE ACUMULACION	18,711,166.66
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	19,131,143.78
120205	VALORES DE TITULARIZACION	55,167.86
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	18,012,793.87
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	0.00
120220	REPORTO BURSATIL	0.00
120290	OTRAS	1,063,182.05
1203	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	0.00
120305	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	0.00
120310	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
120315	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
1204	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	25,928,720.59
120405	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI	25,928,720.59
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	10,735,487.40
120605	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120610	ACCIONES	10,735,487.40
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS	(4,346,107.87)
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(4,346,107.87)
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	154,784,397.83



1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		115,684,218.68
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		279,890.82
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		7,120,317.92
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		12,577,004.72
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		8,862,491.43
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		13,546.96
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		93,235.54
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		15,268,793.89
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		457,307.77
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,643,063.56
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,626,737.05
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	(9,842,210.51)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(5,897,296.46)
139910	(PRENDARIOS)		(197,128.60)
139915	(HIPOTECARIOS)		(3,747,785.45)
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		19,486,720.05
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,525,797.82
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,008,638.57
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		413,828.74
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		103,330.51
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		6,404,538.91
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,993,803.16
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		65,254.90
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,345,480.85
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		573,832.90
140305	PRESTAMOS		14.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		80,462.90
140390	OTROS CONCEPTOS		493,356.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,042,757.01
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	9	1,042,757.01
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0.00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	APORTES		0.00
140510	PRESTAMOS		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		20,956,227.96
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	10	6,921,858.20
149090	OTROS		14,034,369.76
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(11,016,434.55)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(5,591,503.89)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(220,516.85)
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(5,204,413.81)
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		84,904,188.54
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		77,093,097.17
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION	11	66,394,738.53
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,811,091.37
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,811,091.37
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9,426,714.77
1601	BIENES INMUEBLES		8,681,526.37
160105	TERRENOS		3,143,529.63
160110	EDIFICIOS		5,537,996.74

160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		2,213,088.51
160205	MUEBLES Y ENSERES		634,157.49
160210	EQUIPO DE OFICINA		729,090.31
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		817,352.62
160220	VEHICULOS		31,524.02
160290	OTROS		964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,467,900.11)
169905	(EDIFICIOS)		(579,975.15)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(411,944.68)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(275,081.56)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(193,506.89)
169925	(VEHICULOS)		(7,391.83)
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		3,501,714.16
1901	PAGOS ANTICIPADOS		39,771.12
190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		28,375.61
190190	OTROS		16,308.16
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		(4,912.65)
1902	GASTOS DIFERIDOS		73,667.59
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		148,118.48
190210	GASTOS DE ADECUACION		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		(74,450.89)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		4,690,410.42
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		1,763,335.74
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		381,327,444.23
21	CUENTA INDIVIDUAL	12	338,215,883.80
2101	CESANTIA		338,215,883.80
210105	APORTES PERSONALES		329,866,482.22
210110	APORTES PATRONALES		0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		7,289,765.99
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		1,059,635.59
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
2

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		24,347,323.49
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2,831,350.65
230105	CESANTIA		2,831,350.65
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		132,112.44
230305	CONTRIBUCIONES	13	132,112.44
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		135,383.52
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		73,910.09
230490	OTROS		61,473.43
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		24,976.25
230501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	14	24,976.25
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15	21,223,500.63
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,184,477.16
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,235.46
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		19,030,418.01
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		1,095,993.82
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		121,331.14
2502	BENEFICIOS SOCIALES		426,105.40
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		383,159.18
2504	FONDO DE RESERVA		27,958.12
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		2,463.06
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		134,976.92
29	OTROS PASIVOS		17,668,243.12
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		15,769,914.72
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,769,914.72
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		247,700.03
2990	OTROS	16	1,650,628.37
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		1,650,628.37
3	PATRIMONIO		2,877,695.37
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	1,298,548.29
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,298,548.29
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO 384,205,139.60

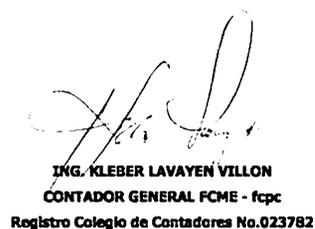
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	900,619,071.66
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	92,755,807.30
710105	PAGARES	0.00
710110	PRENDAS	0.00
710115	HIPOTECAS	0.00
710190	OTROS	92,755,807.30
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,163,807.93
710205	TITULOS VALORES	1,127,688.10
710210	CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215	BIENES INMUEBLES	0.00
710290	OTROS	1,036,119.83
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	3,257,938.90
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR	1,305,981.46
710390	OTROS ACTIVOS	1,951,957.44
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	90,127,191.28
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	10,127,191.28
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	712,314,326.25
72	DEUDORES POR CONTRA	900,619,071.66
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	92,755,807.30
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	2,163,807.93
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	3,257,938.90
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	1,305,981.46
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
720390	OTROS ACTIVOS	1,951,957.44
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	90,127,191.28
720401	INVERSIONES PRIVATIVAS	10,127,191.28
720402	OTROS ACTIVOS	80,000,000.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	712,314,326.25
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	274,581,180.11
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	268,762,838.11
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,729,402.05
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	274,581,180.11
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	268,762,838.11
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	177,309,641.12
740110	PRENDAS EN GARANTIA	14,247,439.26
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	77,205,757.73
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
740125	EN COMODATO	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,729,402.05
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,729,402.05
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

179

740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	0.00
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	0.00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
740232	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	0.00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
740238	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



DR. MARCELO HERNAN SEVILLA ARIAS
REPRESENTANTE LEGAL



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

Estado del Resultado Integral del Periodo

Desde: 01/01/2019

Hasta: 31/01/2019

Cuenta	NOTAS	Saldo
4		1,492,104.01
41		58,255.05
4101	17	0.00
410105		0.00
410110		0.00
410115		0.00
410120		0.00
410125		0.00
410130		0.00
4102		58,255.05
410205		0.00
410210		33,854.44
410215		0.00
410220		24,400.61
410225		0.00
410230		0.00
4103		0.00
410305		0.00
410310		0.00
410315		0.00
410320		0.00
4104		0.00
410405		0.00
410410		0.00
410415		0.00
4105		0.00
410505		0.00
410510		0.00
410515		0.00
410520		0.00
410525		0.00
410530		0.00
43		327,116.63
4301		327,116.63
430105	18	199,058.11
430110	19	17,922.20
430115		31,199.93
430120		43,159.26
430125		9,977.21
430130	20	0.00
430135	21	0.00
430140		0.00
430145		0.00
430190		25,799.92
44		881,075.26
4401		122,764.94
440105		45,883.99
440110		1,846.83
440115		882.35
440120	22	5,670.56
440125		53,360.53



440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		0.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		15,120.68
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		5,440.40
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		3,236.40
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		2,204.00
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	23	11,719.11
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		10,283.84
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		1,299.20
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		116.50
440390	OTRAS		19.57
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		11,704.69
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		11,704.69
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	700,250.41
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		700,250.41
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	25	55.06
440605	MATERIAL DE OFICINA		55.06
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		29,140.65
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		29,140.65
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		7,779.63
4501	TÍTULOS Y VALORES		0.85
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0.85
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		3,352.82
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		3,352.82
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		2,504.71
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1,921.25
450401	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1,921.25
46	GASTOS NO OPERATIVOS		27,952.37
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		27,952.37
460105	IMPUESTOS Y TASAS		5,933.63
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		22,018.74
460115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
460190	OTROS		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		139,325.63
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		58,604.66
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		23,517.49
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		5,410.70
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		6,195.17
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		22,913.52
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		567.78
4702	AMORTIZACIONES		13,824.06
470205	PAGOS ANTICIPADOS		2,798.22
470210	GASTOS ANTICIPADOS		11,025.84
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	2,477.50
470390	PROVISIÓN GENERAL		2,477.50
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	27	33,668.92
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,912.07
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		20,477.57
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		8,279.28
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	28	30,750.49
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		2,216.76
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00

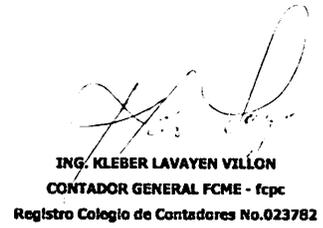
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		28,533.73
470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACI		0.00
470705	TERRENOS		0.00
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		50,599.44
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS		50,599.44
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		1,513.13
489090	OTROS		49,086.31
5	INGRESOS		2,790,652.30
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	29	1,879,175.83
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		531,468.67
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		244,576.29
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		139,094.34
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		147,798.04
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,281,600.61
510205	QUIROGRAFARIOS		1,096,479.26
510210	PRENDARIOS		68,476.12
510215	HIPOTECARIOS		116,645.23
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		66,106.55
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	30	498,709.26
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		495,641.48
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		58,052.46
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		135,864.51
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		301,724.51
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 VEI		3,067.78
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
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		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
53	OTROS INGRESOS		412,767.21
5301	ARRIENDOS		0.00
530101	ARRIENDOS		0.00

11
B

5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	412,767.21
539005	REVERSION DE PROVISIONES	408,452.86
539090	OTROS INGRESOS	4,314.35
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,298,548.29



DR. MARCELO HERNAN SEVILLA ARIAS
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 31 ENERO DE 2019	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 enero 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 enero 2019:

Nota: 1.-

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

Con fecha 31 de enero del 2019 se realizó inversión Overnight por USD 61,801.91 a 1 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 Pacífico S.A.	Cuenta Corriente	5181755	1,116,848.26	4.50%	4,286.26
Banco del Pacífico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	93,351.29	4.50%	9,633.84
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	1,136,636.67	0.75%	190.06
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	111,801.91	0.75%	157.45
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	1,651,301.08	0,00%	0.00
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	2,035,459.61	4.75%	8,291.61
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	3,097,423.86	4.70%	14,203.60
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	63,599.69	0,00%	0.00
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	3,087,403.40	4.50%	15,795.39
Banco Guayaquil	Cuenta Corriente	43504088	2,049,757.37	4.00%	6,000.88
Banco D-Miro	Cuenta Ahorros	20106241	1,007,326.12	4.75%	4,047.47
Banco Machala	Cuenta Ahorros	107-107152-5	2,803,428.79	5.00%	3,499.99
			18,254,338.05		66,106.55

 <p>FCME s.c.p.c. Fondo de Créditos del Mercado Financiero</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>31 ENERO DE 2019</p>	<p>Página</p> <p>2 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Nota: 2.-

- b) 120205 – Valores de Titularización
12020501 – Titularizaciones

TITULARIZACIONES. -

En el mes de enero se canceló la siguiente Titularización:

FEC_COBRO	TITULARIZACION	VALOR
30/1/2019	EL ORDEÑO	18,389.29

Nota: 3.-

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

OBLIGACIONES. -

Aumentaron las obligaciones por valoración de precios en USD 31,283.38

En el mes de enero se cobraron las siguientes obligaciones:

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 ENERO DE 2019	Página 3 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
07/01/2019	ASISERVY	65,024.15
07/01/2019	ASISERVY	78,279.07
07/01/2019	ASISERVY	16,005.95
18/01/2019	QUIMIPAC	20,207.82
21/01/2019	AVICOLA FERNANDEZ	12,752.14
22/01/2019	RED MANGROVEINN	19,389.98
22/01/2019	CONSTRUDIPRO	49,969.46
24/01/2019	INDUATO	25,606.36
24/01/2019	PLASTLIT	85,000.01
24/01/2019	PLASTLIT	19,000.00
28/01/2019	DUPOCSA	63,998.63
28/01/2019	INDUSTRIAS OMEGA	50,446.96
28/01/2019	MUNDY HOME	302,684.20
28/01/2019	NEDERAGRO	41,690.76
29/01/2019	PLASTICOS RIVAL	190,533.75
29/01/2019	PLASTICOS RIVAL	69,862.37
30/01/2019	PLASTICOS RIVAL	31,632.12
30/01/2019	PLASTICOS RIVAL	110,714.13
	TOTAL	1,252,797.86

Nota: 4.-

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

Los Bonos del Estado Aumentaron por valoración de precios en USD 99,617.10.

Se cobraron por Bonos USD 457,298.03

Nota: 5.-

e) 120610 – Acciones
12061001 – Acciones

Las Acciones de Superdeporte Aumentaron por valoración de precios en USD 301,724.51

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 ENERO DE 2019	Página 4 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 6.-

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

Con fecha 31 de enero de 2019 se realizó el registro de la provisión de las inversiones no privativas por variación de precios:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
31/1/2019	ALFADOMUS	301.18
31/1/2019	ALFADOMUS	702.75
31/1/2019	HOTEL BOULEVARD	97.63
31/1/2019	HOTEL BOULEVARD	325.45
31/1/2019	HOTEL BOULEVARD	162.73
31/1/2019	HOTEL BOULEVARD	617.65
31/1/2019	STOREOCEAN	270.11
	TOTAL	2,477.50

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

Con fecha 31 de enero de 2019 se realizó el reverso de la provisión de las inversiones no privativas por valoración:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
31/1/2019	RED MANGROVEINN	15,511.98
31/1/2019	QUIMIPAC S.A.	202.08
31/1/2019	MUNDY HOME S.A.	151,265.52
	TOTAL	166,979.58

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 Provisión Inversiones no Privativas.

 <p>FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantías del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>31 ENERO DE 2019</p>	<p>Página</p> <p>5 / 11</p>
<p>Código: FNC-CON-DIN-001</p>		

Nota: 7.-

g) 13 – Inversiones Privativas

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

CREDITOS DEL MES ENERO 2019		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	10,367,169.65	2942
PRENDARIOS	980,617.86	78
HIPOTECARIOS	1,566,332.33	61
TOTAL	12,914,119.84	3081

Cartera vencida del mes de enero 2019, por segmentos:

CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE ENERO 2019		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	157,449.14	87
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIOS	2,064.89	4
TOTAL	159,514.03	91

La distribución de la Cartera al 31 de enero de 2019

DISTRIBUCION DE CARTERA A ENERO 2019					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	45,227	123,084,427.42	12,577,004.72	135,661,432.14	44,428
HIPOTECARIOS	1,631	18,369,165.22	1,626,737.05	19,995,902.27	1,624
PRENDA	750	8,876,038.39	93,235.54	8,969,273.93	750
TOTAL	47,608	150,329,631.03	14,296,977.31	164,626,608.34	46,802

[Handwritten signature]

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 ENERO DE 2019	Página 6 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 8.-

h) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de enero de 2019 la Provisión de Cartera disminuyó en USD\$ 152,816.19:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	76,137.10
PRENDARIOS	-19,618.10
HIPOTECARIOS	96,297.19
TOTAL	152,816.19

Nota: 9-

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

OBLIGACIONES. -

En el mes de enero se recuperó la obligación vencida de:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
3/1/2019	UNIFER	67,843.00
	TOTAL	67,843.00

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

Se castigó los intereses de la obligación vencida de ECUAFONTES por USD 4,499.00

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1499200803 – Provisión en Obligaciones vencidas, en contrapartida con la cuenta de registro 1404100102 – Obligaciones.

Nota: 10.-

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

Con fecha 31 de enero 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. 4'195,139.41, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 1490150107 –

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 ENERO DE 2019	Página 7 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

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

Por Cobranza Judicial se ha recuperado USD\$ 22,497.12

Nota: 11.-

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

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 108,493.72 por los pagos realizados por planillas de construcción y remodelación de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

Nota: 12-

- l) 21 – Cuenta Individual

Al 31 de enero de 2019 el total de participes es de 128.847, clasificados en:

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	92,631	297,992,470.26	6,368,885.81	304,361,356.07
PASIVO	36,216	31,874,011.96	920,880.18	32,794,892.14
TOTAL	128,847	329,866,482.22	7,289,765.99	337,156,248.21

Variación				
ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	956	912,735.14	11,090.58	923,825.72
PASIVO	-202	-22,870.85	-1,759.24	-24,630.09
TOTAL	754	889,864.29	9,331.34	899,195.63

Nota: 13.-

- m) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

Con fecha 31 de enero 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.



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 ENERO DE 2019	Página 8 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 14.-

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

Con fecha 31 de enero 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: 15.-

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

Aumento en USD 11'510,978.10 por el registro de la Rentabilidad del 2018 a distribuirse en febrero 2019 a los partícipes.

Nota: 16.-

- p) 2990 – Otros
299090 – Varias

Aumento en USD 314.18 por aplicaciones de Recaudación Distrito a las cuentas individuales y créditos.

Nota: 17.-

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

Disminuyo en USD 2,230.88 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Nota: 18.-

- r) 430105 – Remuneración o Salario

Disminuyo en USD 3,010.37 por pago nómina del personal para el FCME-fcpc.

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 ENERO DE 2019	Página 9 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 19.-

s) 430110 – Remuneración Extraordinaria

disminuyo en USD 36,247.12 por liquidaciones de personal del FCME-fcpc.

Nota: 20.-

t) 430130 – Jubilación Patronal

Disminuyo en USD 79,522.40 por provisión de estudio actuarial.

Nota: 21.-

u) 430135 – Desahucio o Despido

Disminuyo en USD 41,714.09 por provisión de estudio actuarial.

Nota: 22.-

v) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Disminuyo en USD 3,905.59 de acuerdo al plan de medios.

Nota: 23.-

w) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Aumento en USD 8,158.19 por mantenimiento de oficinas.

Nota: 24.-

x) 4405 – Honorarios Profesionales

Aumento USD 734,655.67 por la contratación del Estudio Jurídico para continuar el proceso legal ex administradores.



	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 ENERO DE 2019	Página 10 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 25.-

y) 4406 – Bienes de Uso y Consumo Corriente

Disminuyo USD 181,338.87 por la reclasificación de cuenta mal aplicada de acuerdo a instrucciones de la Superintendencia de Bancos, se transfirió la cuenta de Otros Gastos para afiliados grupo 4890.

Nota: 26.-

z) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Aumento en USD 133,166.24 por cobro de obligación de Hotel Boulevard

Nota: 27.-

aa) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Disminuyo en USD 289,182.13 por deterioro de cartera.

Nota: 28.-

ab) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Disminuyo en USD 594,574.46 por los valores vencidos de la venta de Solvivienda.

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 ENERO DE 2019	Página 11 / 11
Código: FNC-CON-DIN-001		

Nota: 29.-

ac) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

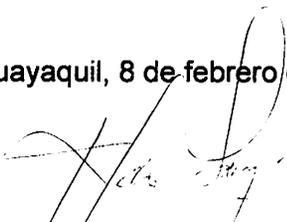
Aumento en USD 3,199.48 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.

Nota: 30.-

ad) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

Aumento en USD 315,935.74 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Guayaquil, 8 de febrero del 2019




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