

**GGR – OFI – 2019 – 0110**  
Guayaquil, 08 de marzo 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:

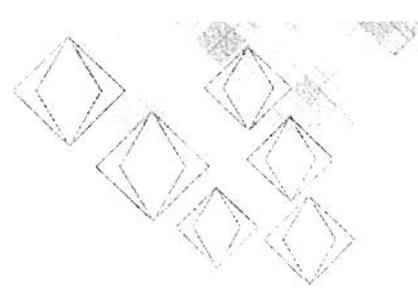
- Identificación del Fondo
- Carta de Ingreso al BIESS (Banco Del Instituto Ecuatoriano De Seguridad Social)
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos con la Fe de Recepción del Ente de Control.
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General al 28 de febrero de 2019
- Estado de Resultados 28 de febrero 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





**GGR – OFI – 2019-0111**  
Guayaquil, 08 de marzo 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 febrero 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  
**GERENTE GENERAL DEL FCME-FCPC**  
Cedula: 1707093371  
Correo: jmiranda@fcme.com.ec

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SR-2019-4365-E

Fecha : 2019-03-08 12:57:57 GMT -05

Recibido por : Gabriel Alejandro Chacín Márquez

CONTIENE : IF 17A ICD 2019-0111

**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

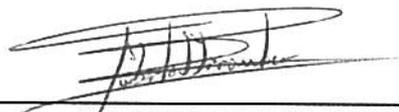
[www.fcme.com.ec](http://www.fcme.com.ec)

    fcmeoficial





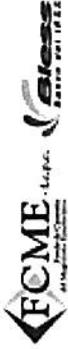
INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2019
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	94,455
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	35,564
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	130,019
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3,759
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 14,424,177.93
<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>
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

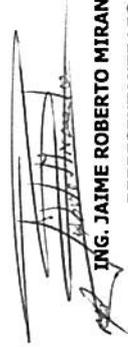
Cortado al 28/02/2019

Fecha : 07/03/2019  
Pag. No. 1  
SCG5300A

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIC	+	INGRESO
389,376,527.92		2,213,124.60		384,849,040.22		1,579,147.08		5,161,465.22

**DIFERENCIA**

**0.00**

  
ING. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO  
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

28/02/2019

Cuenta	NOTAS	Saldo
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	389,376,527.92
<b>1101</b>	CAJA	37,514,689.80
<b>110105</b>	EFFECTIVO	800.00
<b>110110</b>	CAJACHICA	0.00
<b>1102</b>	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	800.00
<b>110205</b>	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	37,513,889.80
<b>110210</b>	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	1
<b>110215</b>	REMESAS EN TRANSITO	37,513,889.80
<b>1103</b>	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
<b>110301</b>	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
<b>12</b>	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
<b>1201</b>	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	80,771,425.53
<b>120105</b>	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	29,524,122.10
<b>120110</b>	POLIZAS DE ACUMULACION	2
<b>120115</b>	VALORES DE TITULARIZACION	3
<b>120120</b>	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	16,312,955.44
<b>120125</b>	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS	13,211,166.66
<b>120130</b>	REPORTOS FINANCIEROS	0.00
<b>120135</b>	REPORTO BURSATIL	0.00
<b>120190</b>	OTRAS	0.00
<b>1202</b>	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	18,845,239.03
<b>120205</b>	VALORES DE TITULARIZACION	55,167.86
<b>120210</b>	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	4
<b>120215</b>	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	17,740,944.37
<b>120220</b>	REPORTO BURSATIL	0.00
<b>120290</b>	OTRAS	5
<b>1203</b>	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	1,049,126.80
<b>120305</b>	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	0.00
<b>120310</b>	POLIZAS DE ACUMULACION	0.00
<b>120315</b>	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
<b>120320</b>	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
<b>120325</b>	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	0.00
<b>1204</b>	INVERSIONES DE RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	26,000,101.30
<b>120405</b>	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
<b>120410</b>	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI	6
<b>120415</b>	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	26,000,101.30
<b>1205</b>	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
<b>120505</b>	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
<b>120510</b>	ACCIONES	0.00
<b>1206</b>	INVERSIONES DE RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	10,735,487.40
<b>120605</b>	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
<b>120610</b>	ACCIONES	10,735,487.40
<b>1299</b>	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS	(4,333,524.30)
<b>129905</b>	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
<b>129910</b>	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	7
<b>129915</b>	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO)	(4,333,524.30)
<b>129920</b>	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO)	0.00
<b>129925</b>	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
<b>129930</b>	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	0.00
<b>129990</b>	(PROVISION GENERAL)	0.00
<b>13</b>	INVERSIONES PRIVATIVAS	8
		158,962,862.51

0  
P

1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		119,107,283.32
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		260,233.63
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,902,794.35
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		12,362,712.20
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		9,367,682.77
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		12,702.84
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		97,940.25
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		15,675,051.23
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		452,841.27
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,632,869.01
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,605,731.36
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	(9,514,979.72)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(5,643,659.01)
139910	(PRENDARIOS)		(190,831.11)
139915	(HIPOTECARIOS)		(3,680,489.60)
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		14,329,021.18
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		792,282.02
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		198,524.65
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		499,280.10
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		94,477.27
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		6,037,100.31
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,656,701.94
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		56,695.53
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,323,702.84
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		652,437.76
140305	PRESTAMOS		14.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		97,525.44
140390	OTROS CONCEPTOS		554,898.32
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,056,812.26
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	10	1,056,812.26
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		16,754,547.07
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	11	2,744,336.63
149090	OTROS		14,010,210.44
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(10,964,158.24)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(5,514,281.62)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(231,707.56)
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(5,218,169.06)
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		84,940,516.34
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		77,134,017.61
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION	12	66,435,658.97
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,806,498.73
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,806,498.73
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9,373,840.27
1601	BIENES INMUEBLES		8,681,526.37
160105	TERRENOS		3,143,529.63
160110	EDIFICIOS		5,537,996.74

28

160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0.00
1602	BIENES MUEBLES		2,202,435.15
160205	MUEBLES Y ENSERES		634,157.49
160210	EQUIPO DE OFICINA		728,294.87
160215	EQUIPO DE COMPUTACION		807,494.70
160220	VEHICULOS		31,524.02
160290	OTROS		964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(1,510,121.25)
169905	(EDIFICIOS)		(601,216.95)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(416,807.79)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(279,875.04)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(204,346.07)
169925	(VEHICULOS)		(7,875.40)
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		3,484,172.29
1901	PAGOS ANTICIPADOS		35,888.62
190105	ANTICIPO A CONTRATISTAS		0.00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0.00
190115	ARRIENDOS		0.00
190120	SEGUROS		28,375.61
190190	OTROS		14,954.44
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		(7,441.43)
1902	GASTOS DIFERIDOS		62,277.47
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		148,118.48
190210	GASTOS DE ADECUACION		0.00
190290	OTROS		0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		(85,841.01)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		4,688,141.17
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		1,761,066.49
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		384,849,040.22
21	CUENTA INDIVIDUAL	13	351,388,456.54
2101	CESANTIA		351,388,456.54
210105	APORTES PERSONALES		342,761,611.42
210110	APORTES PATRONALES		0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		7,557,608.63
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA		1,069,236.49
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

13

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		13,363,397.03
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		3,317,013.09
230105	CESANTIA		3,317,013.09
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		154,131.18
230305	CONTRIBUCIONES	14	154,131.18
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		249,768.63
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		11,913.12
230490	OTROS		237,855.51
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		3,842.50
230501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	15	3,842.50
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16	9,638,641.63
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,137,623.18
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,285.46
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		7,492,362.99
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		1,103,152.90
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		27,635.93
2502	BENEFICIOS SOCIALES		472,031.08
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		428,594.18
2504	FONDO DE RESERVA		21,847.76
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		2,117.98
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		1,670.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		149,255.97
29	OTROS PASIVOS		18,994,033.75
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		15,825,402.95
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,825,402.95
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		246,045.58
2990	OTROS	17	2,922,585.22
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		2,922,585.22
3	PATRIMONIO		4,527,487.70
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	2,948,340.62
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,948,340.62
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
<b>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</b>		<b>389,376,527.92</b>
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	985,009,808.84
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	1,804,894.02
710205	TITULOS VALORES	1,127,688.10
710210	CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215	BIENES INMUEBLES	0.00
710290	OTROS	677,205.92
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	89,912,042.37
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,912,042.37
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	797,279,126.25
72	DEUDORES POR CONTRA	985,009,808.84
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	92,755,807.30
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	1,804,894.02
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	89,912,042.37
720401	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,912,042.37
720402	OTROS ACTIVOS	80,000,000.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	797,279,126.25
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	279,102,390.19
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	273,284,048.19
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS	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	279,102,390.19
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	273,284,048.19
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	179,788,347.79
740110	PRENDAS EN GARANTIA	15,245,566.16
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	78,250,134.24
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

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. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO**  
 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: 28/02/2019

Cuenta	NOTAS	Saldo
4		
		<b>GASTOS</b>
41		2,213,124.60
		<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>
4101	18	83,137.97
		<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>
410105		407.05
410110		0.00
		<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>
410115		407.05
410120		0.00
		<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>
410125		0.00
		<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>
410130		0.00
4102		0.00
		<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>
410205		82,730.92
410210		0.00
		<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>
410215		47,504.60
410220		0.00
		<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>
410225		35,226.32
410230		0.00
		<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>
4103		0.00
		<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>
410305		0.00
410310		0.00
		<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS</b>
410315		0.00
		<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS</b>
410320		0.00
		<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS</b>
4104		0.00
		<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS</b>
410405		0.00
		<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>
410410		0.00
		<b>PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA</b>
410415		0.00
		<b>PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR</b>
4105		0.00
		<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA</b>
410505		0.00
		<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>
410510		0.00
		<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>
410515		0.00
		<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>
410520		0.00
		<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>
410525		0.00
		<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>
410530		0.00
		<b>FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN</b>
43		0.00
		<b>FIDEICOMISOS EN GARANTIA</b>
4301		684,406.20
		<b>GASTOS DE PERSONAL</b>
430105		684,406.20
		<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>
430110	19	408,342.06
		<b>REMUNERACIONES O SALARIO</b>
430115	20	57,321.96
		<b>REMUNERACION EXTRAORDINARIA</b>
430120		57,901.68
		<b>DECIMOS SUELDOS</b>
430125		88,405.22
		<b>APORTE PATRONAL</b>
430130		20,339.47
		<b>FONDO DE RESERVA</b>
430135		0.00
		<b>JUBILACION PATRONAL</b>
430140		0.00
		<b>POR DESAHUCIO O DESPIDO</b>
430145		0.00
		<b>UNIFORMES</b>
430190		0.00
		<b>GASTOS DE REPRESENTACION</b>
44		52,095.81
		<b>OTROS</b>
4401		1,029,925.71
		<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>
440105		184,403.19
		<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>
440110		80,966.84
		<b>SERVICIOS BASICOS</b>
440115		6,633.80
		<b>SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL</b>
440120		5,894.85
		<b>MOVILIZACIONES</b>
440125	21	10,305.44
		<b>IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES</b>
		58,869.81
		<b>SERVICIOS DE VIGILANCIA</b>



440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		0.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		21,732.45
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		9,940.91
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		5,456.91
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		4,484.00
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	22	12,979.19
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		10,950.83
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		1,394.20
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		634.16
440390	OTRAS		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		23,905.78
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		23,905.78
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	23	736,875.61
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		0.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		736,875.61
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	24	3,036.61
440605	MATERIAL DE OFICINA		3,036.61
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		58,784.42
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		58,784.42
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		15,596.17
4501	TÍTULOS Y VALORES		4.17
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		4.17
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		6,743.26
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		6,743.26
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		5,006.24
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		3,842.50
450401	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		3,842.50
46	GASTOS NO OPERATIVOS		61,194.13
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		61,194.13
460105	IMPUESTOS Y TASAS		16,981.42
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		44,037.48
460115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
460190	OTROS		175.23
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		244,147.60
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		111,479.91
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		44,760.04
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		10,273.81
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		11,784.09
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		43,610.62
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		1,051.35
4702	AMORTIZACIONES		27,742.21
470205	PAGOS ANTICIPADOS		5,326.25
470210	GASTOS ANTICIPADOS		22,415.96
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	25	3,949.18
470390	PROVISIÓN GENERAL		3,949.18
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	26	42,888.64
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		5,007.99
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		20,507.57
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		17,373.08
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	27	58,087.66
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		11,190.71
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		4,307.97
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		14,055.25

405

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 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		94,716.82
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS		94,716.82
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		3,147.30
489090	OTROS		91,569.52
5	INGRESOS		5,161,465.22
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	28	3,716,132.28
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		999,678.81
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		448,835.63
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		259,072.70
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		291,770.48
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		2,571,865.56
510205	QUIROGRAFARIOS		2,191,674.94
510210	PRENDARIOS		143,379.46
510215	HIPOTECARIOS		236,811.16
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		144,587.91
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	29	596,357.03
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		593,289.25
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		73,493.81
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		218,070.93
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 VENTA		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	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
53	OTROS INGRESOS	30	848,975.91
5301	ARRIENDOS		0.00
530101	ARRIENDOS		0.00

127

5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	848,975.91
539005	REVERSION DE PROVISIONES	840,637.88
539090	OTROS INGRESOS	8,338.03
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>2,948,340.62</b>



ING. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO  
REPRESENTANTE LEGAL



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

 <b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-002</b>	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>28 FEBRERO DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>1 / 10</b>

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

**Nota: 1.-**

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

Con fecha 28 de febrero del 2019 se realizó inversión Overnight por USD 169,818.04 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	1,422,966.73	4.50%	5,095.10
Banco del Pacífico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	11,722,906.11	4.50%	14,185.22
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	297,322.73	0.75%	123.16
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	219,818.04	0.75%	130.44
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	1,629,094.76	0.00%	0.00
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	2,042,979.53	4.75%	7,519.92
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	7,245,233.97	4.70%	16,082.33
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	67,974.18	0.00%	
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	3,098,595.23	4.50%	11,191.83
Banco Guayaquil	Cuenta Corriente	43504088	5,941,490.15	4.00%	9,469.30
Banco D-Miro	Cuenta Ahorros	20106241	1,010,996.65	4.75%	3,670.53
Banco Machala	Cuenta Ahorros	107-107152-5	2,814,511.72	5.00%	11,013.53
			<b>37,513,889.80</b>		<b>78,481.36</b>



**Nota: 2.-**

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

**CERTIFICADOS DE DEPOSITOS. -**

En el mes de febrero se cancelaron los siguientes Certificados:

<b>FEC_COBRO</b>	<b>CERTIFICADO</b>	<b>VALOR</b>
18/02/2019	BANCO DEL PACIFICO	11,500,000.00
19/02/2019	BANCO INTERNACIONAL	1,000,000.00
19/02/2019	BANCO DEL AUSTRO	2,500,000.00
19/02/2019	BANCO AMAZONAS	4,000,000.00
20/02/2019	BANCO SOLIDARIO	500,000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>19,500,000.00</b>

Se apertura el siguiente Certificado:

<b>FEC_COBRO</b>	<b>CERTIFICADO</b>	<b>TASA</b>	<b>PLAZO</b>	<b>VCTO</b>	<b>VALOR</b>
18/02/2019	BANCO DEL PACIFICO	7.50%	182	19/8/2019	8,000,000.00
19/02/2019	BANCO INTERNACIONAL	7.35%	181	19/8/2019	1,030,993.15
19/02/2019	BANCO DEL AUSTRO	7.00%	181	19/8/2019	2,580,582.19
20/02/2019	BANCO SOLIDARIO	7.25%	181	20/8/2019	515,711.81
	<b>TOTAL</b>				<b>12,127,287.15</b>

**Nota: 3.-**

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

**POLIZA DE ACUMULACION. -**

En el mes de febrero se canceló la siguiente Póliza:

<b>FEC_COBRO</b>	<b>POLIZA</b>	<b>VALOR</b>
20/2/2019	BANCO DE GUAYAQUIL	11,500,000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>11,500,000.00</b>

*CF*

 <p><b>FCME</b> - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</p>	<p><b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b></p> <p><b>28 FEBRERO DE 2019</b></p>	<p><b>Página</b></p> <p><b>3 / 10</b></p>
<p><b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-002</b></p>		

Se apertura el siguiente Póliza:

FEC_COBRO	CERTIFICADO	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
20/2/2019	BANCO DE GUAYAQUIL	7.40%	181	20/8/2019	6,000,000.00
	<b>TOTAL</b>				<b>6,000,000.00</b>

**Nota: 4.-**

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

**OBLIGACIONES. -**

Aumentaron las obligaciones por valoración de precios en USD 1,499.46

En el mes de febrero se cobraron las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
18/02/2019	FACTOR LOGROS	20,524.29
18/02/2019	FACTOR LOGROS	46,692.76
25/02/2019	EUROFISH	136,402.74
25/02/2019	BASESURCORP S.A	25,392.99
27/02/2019	RYC	24,839.59
27/02/2019	RYC	19,496.59
	<b>TOTAL</b>	<b>273,348.96</b>

**Nota: 5.-**

e) 120290 – Otras  
12029001 – Pagares

Con fecha 28 de febrero de 2019 se realizó el registro del pagare vencido de TALME por USD 14,055.25:

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

0  
0

**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 71,380.71.

**Nota: 7.-**

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

Con fecha 28 de febrero 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>
28/2/2019	ALFADOMUS	211.47
28/2/2019	ALFADOMUS	493.44
28/2/2019	HOTEL BOULEVARD	61.93
28/2/2019	HOTEL BOULEVARD	206.42
28/2/2019	HOTEL BOULEVARD	103.21
28/2/2019	HOTEL BOULEVARD	391.75
28/2/2019	STOREOCEAN	3.46
	<b>TOTAL</b>	<b>1,471.68</b>

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

h) 129910 – Provisión Obligaciones Sect. No Financiero Privado  
12991003 – Provisiones Pagares

Con fecha 28 de febrero de 2019 se realizó el reverso de la provisión de las inversiones no privativas por dividendo vencido:

<b>FEC_COBRO</b>	<b>PAGARE</b>	<b>VALOR</b>
28/2/2019	TALME	14,055.25
	<b>TOTAL</b>	<b>14,055.25</b>



 <b>FCME</b> - f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>28 FEBRERO DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>5 / 10</b>
	<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-002</b>	

El registro se efectuó en la subcuenta de registro 1299100301 – Provisiones Pagares, en contrapartida con la cuenta de registro 5390050102 – Reverso de Provisión Inversiones no Privativas.

**Nota: 8.-**

i) 13 – Inversiones Privativas

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

CREDITOS DEL MES FEBRERO 2019		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	13,045,286.55	3678
PRENDARIOS	710,774.36	54
HIPOTECARIOS	668,117.02	27
<b>TOTAL</b>	<b>14,424,177.93</b>	<b>3759</b>

Cartera vencida del mes de febrero 2019, por segmentos:

CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE FEBRERO 2019		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	106,383.57	73
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIOS	9,937.30	2
<b>TOTAL</b>	<b>116,320.87</b>	<b>75</b>

La distribución de la Cartera al 28 de febrero de 2019

DISTRIBUCION DE CARTERA A FEBRERO 2019					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	46109	126,270,311.30	12,362,712.20	138,633,023.50	45136
HIPOTECARIOS	1641	18,760,761.51	1,605,731.36	20,366,492.87	1635
PRENDA	804	9,380,385.61	97,940.25	9,478,325.86	750
<b>TOTAL</b>	<b>48,554</b>	<b>154,411,458.42</b>	<b>14,066,383.81</b>	<b>168,477,842.23</b>	<b>47,521</b>

0  
5

**Nota: 9.-**
**j) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)**

En el mes de febrero de 2019 la Provisión de Cartera disminuyó en USD\$ 327,230.79:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	253,637.45
PRENDARIOS	6,297.49
HIPOTECARIOS	67,295.85
<b>TOTAL</b>	<b>327,230.79</b>

**Nota: 10-**
**k) 140410 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado  
14041001 – Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado**
**PAGARES. -**

En el mes de febrero se venció dividendo del pagare de:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
28/2/2019	TALME	14,055.25
	<b>TOTAL</b>	<b>14,055.25</b>

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

**Nota: 11.-**
**l) 149015 – Pago por Cuenta de Participes a Cobrar  
14901501 – Pago por Cuenta de Participes a Cobrar**

Con fecha 28 de febrero 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 USD. 4'127,472.45, 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\$ 27,744.89



 <b>FCME</b> f.c.p.c. <small>Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano</small>	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>28 FEBRERO DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>7 / 10</b>
<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-002</b>		

**Nota: 12.-**

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

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 40,920.44 por los pagos realizados por planillas de construcción y remodelación de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

**Nota: 13-**

- n) 21 – Cuenta Individual

Al 28 de febrero de 2019 el total de participes es de 130.019, clasificados en:

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	94,455	311,280,293.81	6,642,861.27	317,923,155.08
PASIVO	35,564	31,481,317.61	914,747.36	32,396,064.97
<b>TOTAL</b>	<b>130,019</b>	<b>342,761,611.42</b>	<b>7,557,608.63</b>	<b>350,319,220.05</b>

Variación				
ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	1,824	13,287,823.55	273,975.46	13,561,799.01
PASIVO	-652	-392,694.35	-6,132.82	-398,827.17
<b>TOTAL</b>	<b>1,172</b>	<b>12,895,129.20</b>	<b>267,842.64</b>	<b>13,162,971.84</b>

**Nota: 14.-**

- o) 2303 – Contribuciones  
230305 – Contribuciones

Con fecha 28 de febrero 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.

*Handwritten initials*

	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>28 FEBRERO DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>8 / 10</b>
<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-002</b>		

**Nota: 15.-**

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

Con fecha 28 de febrero 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.-**

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

Disminuyo en USD 11'510,978.10 por la distribución de la Rentabilidad del 2018 a la cuenta individual de los partícipes.

**Nota: 17.-**

- r) 2990 – Otros  
299090 – Varias

Aumento en USD 1'271,956.85 por Recaudación Distrito por aplicar a las cuentas individuales y créditos.

**Nota: 18.-**

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

Disminuyo en USD 33,372.13 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

**Nota: 19.-**

- t) 430105 – Remuneración o Salario

Aumento en USD 10,225.84 por contratación de personal para el FCME-fcpc.



 <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>28 FEBRERO DE 2019</b></p>	<p><b>Página</b></p> <p><b>9 / 10</b></p>
<p><b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-002</b></p>		

**Nota: 20.-**

u) 430110 – Remuneración Extraordinaria

Aumento en USD 21,477.56 por liquidaciones de personal del FCME-fcpc.

**Nota: 21.-**

v) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Disminuyo en USD 1,035.68 de acuerdo al plan de medios.

**Nota: 22.-**

w) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Disminuyo en USD 10,459.03 por mantenimiento de oficinas.

**Nota: 23.-**

x) 4405 – Honorarios Profesionales

Disminuyo USD 663,625.21 por la contratación del Estudio Jurídico para continuar el proceso legal ex administradores.

**Nota: 24.-**

y) 4406 – Bienes de Uso y Consumo Corriente

Aumento USD 2,926.49 por la compra de materiales para el uso de la oficina.

**Nota: 25.-**

z) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Disminuyo en USD 1,005.82 por provisión de obligación.

D.  
P.

 <b>FCME</b> - f.c.p.c. <small>Fondo de Contaduría del Magisterio Ecuatoriano</small>	<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>  <b>28 FEBRERO DE 2019</b>	<b>Página</b>  <b>10 / 10</b>
<b>Código:</b> <b>FNC-CON-DIN-002</b>		

**Nota: 26.-**

aa) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Disminuyo en USD 24,449.20 por deterioro de cartera.

**Nota: 27.-**

ab) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Disminuyo en USD 3,413.32 por provisión de cuentas por cobrar.

**Nota: 28.-**

ac) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

Disminuyo en USD 42,219.38 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.

**Nota: 29.-**

ad) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

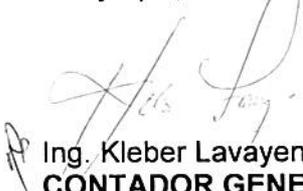
Disminuyo en USD 401,061.49 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

**Nota: 30.-**

ae) 53 – Otros Ingresos

Aumento en USD 23,441.49 por el reverso de provisiones de Inversiones Privativas y No Privativas.

Guayaquil, 8 de marzo del 2019

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