

GGR – OFI – 2019 – 0168

Guayaquil, 08 de abril 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 31 de marzo de 2019
- Estado de Resultados 31 de marzo 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

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

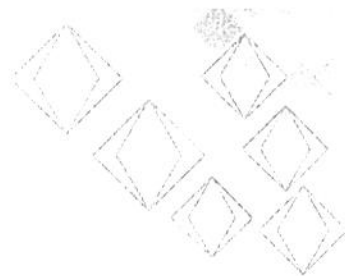
Matriz Quito: Calle Moreno Bellido E6-168 y Av. Amazonas. Telf.: (593-2) 2232337

www.fcme.com.ec



fcmeoficial





GGR – OFI – 2019-0169
Guayaquil, 08 de abril 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 marzo 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): 299/600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SR-2019-6491-E

Fecha : 2019-04-08 14:27:43 GMT -05

Recibido por : Gabriel Alejandro Chacin Márquez

CONTIENE : IF 17A 1CD GGR-OFI-2019-01

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

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

www.fcme.com.ec

    fcmeoficial



INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MARZO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	95,883
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	35,403
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	131,286
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3,165
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 11,222,151.22
INFORMACION ADICIONAL	
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	jmiranda@fcme.com.ec
NOMBRE DEL GERENTE FINANCIERO	ING. MAURICIO RAMOS V.
CORREO ELECTRÓNICO	framos@fcme.com.ec
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

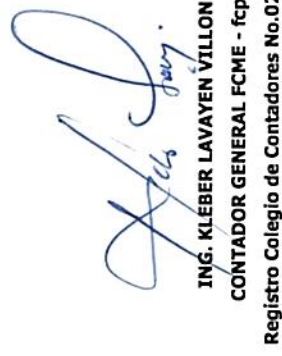
Cortado al 31/03/2019

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIC	+	INGRESO
387,632,802.14		4,818,944.13		382,790,725.71		1,579,147.08		8,081,873.48

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

31/03/2019

Cuenta	NOTAS	Saldo
1	ACTIVOS	
11	FONDOS DISPONIBLES	387,632,802.14
1101	CAJA	28,932,220.14
110105	EFFECTIVO	800.00
110110	CAJACHICA	0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	800.00
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	28,931,420.14
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	28,931,420.14
110215	REMESAS EN TRANSITO	0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
110301	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	79,632,111.70
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	29,554,052.82
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	16,342,886.16
120110	POLIZAS DE ACUMULACION	13,211,166.66
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	17,354,367.34
120205	VALORES DE TITULARIZACION	55,167.86
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	16,250,072.68
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	0.00
120220	REPORTO BURSATIL	0.00
120290	OTRAS	1,049,126.80
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	25,903,750.23
120405	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLICAS	25,903,750.23
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	10,735,487.71
120605	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120610	ACCIONES	10,735,487.71
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS	(3,915,546.40)
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(3,915,546.40)
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	160,411,414.89

[Handwritten signature]

1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		121,016,036.75
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		251,334.53
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,762,236.08
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		12,151,575.57
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		9,255,996.11
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		12,142.58
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		98,966.16
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		15,551,824.93
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		458,370.69
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,701,700.34
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,571,063.60
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	7	(9,419,832.45)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(5,602,320.92)
139910	(PRENDARIOS)		(204,839.95)
139915	(HIPOTECARIOS)		(3,612,671.58)
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		20,836,008.97
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		934,297.89
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		354,751.82
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		477,610.40
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		101,935.67
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		5,827,952.60
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,494,133.40
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		52,531.99
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,281,287.21
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		710,056.38
140305	PRESTAMOS		14.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		92,873.88
140390	OTROS CONCEPTOS		617,168.50
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,594,089.75
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	8	1,594,089.75
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		23,760,882.73
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	9	10,158,824.51
149090	OTROS		13,602,058.22
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(11,991,270.38)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(5,415,983.24)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(332,004.66)
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(6,243,282.48)
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		85,037,134.86
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		77,221,362.53
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION	10	66,523,003.89
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,815,772.33
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,815,772.33
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9,315,628.22
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	2,193,213.93
160205	MUEBLES Y ENSERES	632,653.09
160210	EQUIPO DE OFICINA	728,009.07
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	800,063.68
160220	VEHICULOS	31,524.02
160290	OTROS	964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,559,112.08)
169905	(EDIFICIOS)	(624,734.46)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(420,681.63)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(285,772.29)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(219,512.93)
169925	(VEHICULOS)	(8,410.77)
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	3,468,283.36
1901	PAGOS ANTICIPADOS	33,252.41
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)	(8,101.96)
1902	GASTOS DIFERIDOS	51,291.12
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	112,095.59
190210	GASTOS DE ADECUACION	0.00
190290	OTROS	0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(60,804.47)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	4,685,874.80
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	1,758,800.12
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	382,790,725.71
21	CUENTA INDIVIDUAL	350,684,954.47
2101	CESANTIA	350,684,954.47
210105	APORTES PERSONALES	342,117,811.36
210110	APORTES PATRONALES	0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	7,533,308.65
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	1,033,834.46
2102	JUBILACIÓN	0.00
210205	APORTES PERSONALES	0.00
210210	APORTES PATRONALES	0.00
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	0.00
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	0.00
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	0.00

22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	APORTES PERSONALES		0.00
220110	APORTES PATRONALES		0.00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	APORTES PERSONALES		0.00
220210	APORTES PATRONALES		0.00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR		13,208,315.78
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		3,357,095.85
230105	CESANTIA		3,357,095.85
230110	JUBILACION		0.00
230115	OTRAS PRESTACIONES		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	APORTES		0.00
230210	PRESTAMOS		0.00
2303	CONTRIBUCIONES	12	176,149.92
230305	CONTRIBUCIONES		176,149.92
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		75,752.25
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		56,847.12
230490	OTROS	13	18,905.13
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		5,763.75
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14	9,593,554.01
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,110,963.83
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,238.25
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		7,473,981.93
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		1,153,273.56
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		19,677.46
2502	BENEFICIOS SOCIALES		469,210.48
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		472,284.49
2504	FONDO DE RESERVA		23,678.39
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		2,117.98
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		1,578.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		164,726.76
29	OTROS PASIVOS		17,744,181.90
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		15,735,623.15
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,735,623.15
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		245,492.46
2990	OTROS	15	1,763,066.29
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		1,763,066.29
3	PATRIMONIO		4,842,076.43
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	3,262,929.35
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3,262,929.35
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO 387,632,802.14

7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	970,607,249.62
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	78,547,054.70
710105	PAGARES	0.00
710110	PRENDAS	0.00
710115	HIPOTECAS	0.00
710190	OTROS	78,547,054.70
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	3,293,314.42
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR	1,340,916.07
710390	OTROS ACTIVOS	1,952,398.35
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	89,652,929.51
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,652,929.51
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	970,607,249.62
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	78,547,054.70
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	1,834,824.74
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	3,293,314.42
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	1,340,916.07
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
720390	OTROS ACTIVOS	1,952,398.35
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	89,652,929.51
720401	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,652,929.51
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	279,766,251.20
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	273,953,935.87
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,723,375.38
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	279,766,251.20
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	273,953,935.87
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	181,061,473.89
740110	PRENDAS EN GARANTIA	15,381,709.76
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	77,510,752.22
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
740125	EN COMODATO	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,723,375.38
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,723,375.38
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

Q
ph

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: 01/02/2019

Hasta: 31/03/2019

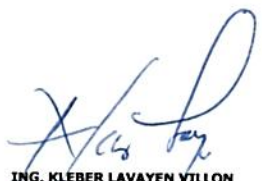
Cuenta		NOTAS	Saldo
4	GASTOS		4,818,944.13
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	16	147,295.85
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		407.05
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		407.05
410115	INVERSIONES 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	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		146,888.80
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		99,362.81
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		47,525.99
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		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	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		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	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		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	GASTOS DE PERSONAL		1,024,820.36
4301	GASTOS DEL PERSONAL		1,024,820.36
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	17	611,057.67
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA	18	85,024.67
430115	DECIMOS SUELDOS		85,885.68
430120	APORTE PATRONAL		131,906.49
430125	FONDO DE RESERVA		31,783.61
430130	JUBILACION PATRONAL		0.00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		420.25
430140	UNIFORMES		0.00
430145	GASTOS DE REPRESENTACION		0.00
430190	OTROS		78,741.99
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		1,219,870.41
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		289,735.40
440105	SERVICIOS BASICOS		117,634.47
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		7,432.07
440115	MOVILIZACIONES		6,202.85
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	19	13,812.73
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		116,929.45

440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		0.00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		27,723.83
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		16,196.72
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		10,942.72
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		5,254.00
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	20	13,860.74
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		11,832.38
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		1,394.20
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		634.16
440390	OTRAS		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		33,843.23
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		33,843.23
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	21	775,979.55
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		5,969.60
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		770,009.95
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	22	3,353.73
440605	MATERIAL DE OFICINA		3,353.73
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		86,901.04
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		86,901.04
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		25,652.38
4501	TÍTULOS Y VALORES		6.48
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		6.48
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		12,377.55
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		12,377.55
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		7,504.60
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		5,763.75
46	GASTOS NO OPERATIVOS		91,878.95
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		91,878.95
460105	IMPUESTOS Y TASAS		25,634.59
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		66,056.22
460115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
460190	OTROS		188.14
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1,624,802.86
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		169,691.96
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		68,277.55
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		15,652.05
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		17,967.14
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		66,208.50
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		1,586.72
4702	AMORTIZACIONES		41,923.65
470205	PAGOS ANTICIPADOS		7,962.46
470210	GASTOS ANTICIPADOS		33,961.19
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	23	3,949.18
470390	PROVISIÓN GENERAL		3,949.18
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	24	123,694.40
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		13,147.19
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		35,056.65
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		75,490.56
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	25	1,284,991.01
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		111,487.81
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		7,256.31
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		516,981.70
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		649,265.19

470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	26	552.66
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		552.66
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DADIC		0.00
470705	TERRENOS		0.00
470710	EDIFICIOS		0.00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
470725	TÍTULOS VALORES		0.00
470790	OTROS		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
470890	OTROS		0.00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		684,623.32
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS	27	684,623.32
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		4,198.97
489090	OTROS		680,424.35
5	INGRESOS		8,081,873.48
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	28	5,669,417.29
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,462,403.00
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		636,523.49
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		388,112.84
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		437,766.67
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		3,945,078.33
510205	QUIROGRAFARIOS		3,354,170.29
510210	PRENDARIOS		222,997.39
510215	HIPOTECARIOS		367,910.65
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		261,935.96
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	29	709,913.25
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		705,241.10
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		102,945.01
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		300,571.27
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 VEI		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	PROYETOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
53	OTROS INGRESOS	30	1,702,542.94
5301	ARRIENDOS		0.00
530101	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00

5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	1,702,542.94
539005	REVERSION DE PROVISIONES	1,601,276.55
539090	OTROS INGRESOS	101,266.39
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		3,262,929.35


ING. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO
REPRESENTANTE LEGAL


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

 FCME - f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 1 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

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

Nota: 1.-

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

Con fecha 29 de marzo del 2019 se realizó inversión Overnight por USD 35,662.16 a 3 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	1,330,914.69	4.50%	5,983.67
Banco del Pacífico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	2,867,017.81	4.50%	29,484.82
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	1,008.95	0.75%	126.01
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	85,662.16	0.75%	80.05
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	2,305,451.84	0.00%	0.00
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	2,051,335.89	4.75%	8,356.36
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	270,965.70	4.70%	25,733.13
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	15,106,118.51	0.00%	0.00
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	109,825.63	4.50%	11,232.40
Banco Guayaquil	Cuenta Corriente	43504088	1,973,762.67	4.00%	21,280.32
Banco D-Miro	Cuenta Ahorros	20106241	3,735.07	4.75%	3,735.07
Banco Machala	Cuenta Ahorros	107-107152-5	2,825,621.22	5.00%	11,336.22
			28,931,420.14		117,348.05

 FCME - f.c.p.e. Fondo de Cesantías del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 2 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

Nota: 2.-

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

CERTIFICADOS DE DEPOSITOS. -

En el mes de marzo se cancelaron los siguientes Certificados:

FEC_COBRO	CERTIFICADO	VALOR
20/03/2019	BANCO PICHINCHA	866,990.09
22/03/2019	BANCO PICHINCHA	260,698.01
	TOTAL	1,127,688.10

Se aperturan los siguientes Certificados:

FEC_COBRO	CERTIFICADO	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
20/03/2019	BANCO PICHINCHA	6.50%	181	17/9/2019	890,001.45
22/03/2019	BANCO PICHINCHA	6.50%	181	19/9/2019	267,617.37
	TOTAL				1,157,618.82

Nota: 3.-

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

OBLIGACIONES. -

Disminuyeron las obligaciones por valoración de precios en USD 16,008.20



 FCME - f.c.p.c. Fondo de Crédito del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 3 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

En el mes de marzo se cobraron las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
06/03/2019	RIPCONCIV	78,555.86
07/03/2019	ENVASES DEL LITORAL	20,183.14
07/03/2019	ENVASES DEL LITORAL	65,595.20
11/03/2019	AGRIPAC	37,778.84
11/03/2019	AGRIPAC	113,336.54
11/03/2019	AGRIPAC	100,743.59
11/03/2019	CENTURIOSA	15,112.00
11/03/2019	CENTURIOSA	12,593.33
15/03/2019	STOREOCEAN	48,686.75
15/03/2019	SUNCHODESA REPRESENTACION	42,736.26
15/03/2019	PLASTLIT	112,078.59
18/03/2019	ECUAGRAN	39,460.58
25/03/2019	SUPERDEPORTE	215,791.71
	TOTAL	902,652.39

Se registraron en vencido las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
18/03/2019	HOTEL BOULEVARD	16,424.55
18/03/2019	HOTEL BOULEVARD	54,748.51
18/03/2019	HOTEL BOULEVARD	27,374.26
18/03/2019	HOTEL BOULEVARD	103,902.65
28/03/2019	ALFADOMUS	90,142.94
28/03/2019	ALFADOMUS	210,333.54
30/03/2019	UNIFER	69,284.65
	TOTAL	572,211.10

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

Q
70

 FCME - f.c.p.c. Fondo de Crédito del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 4 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

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 67,885.32.

Se cobraron bonos por USD 164,236.39

Nota: 5.-

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

Con fecha 29 de marzo de 2019 se realizó el registro de la reversión de provisión de las inversiones no privativas por variación de precios:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
29/3/2019	STOREOCEAN S.A.	485.59
29/3/2019	UNIFER S.A.	692.85
29/3/2019	QUIMIPAC S.A.	404.16
	TOTAL	1,582.60

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

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
29/03/2019	HOTEL BOULEVARD	13,109.19
29/03/2019	HOTEL BOULEVARD	43,697.33
29/03/2019	HOTEL BOULEVARD	21,848.66
29/03/2019	HOTEL BOULEVARD	82,929.52
29/03/2019	ALFADOMUS	76,443.18
29/03/2019	ALFADOMUS	178,367.42
	TOTAL	416,395.30

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 signature

 FCME - f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 5 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

Nota: 6.-

f) 13 – Inversiones Privativas

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

CREDITOS DEL MES MARZO 2019		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	10,815,751.45	3142
PRENDARIOS	98,082.00	7
HIPOTECARIOS	308,317.77	16
TOTAL	11,222,151.22	3165

Cartera vencida del mes de marzo 2019, por segmentos:

CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE MARZO 2019		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	129,564.02	92
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIOS	18,975.59	6
TOTAL	148,539.61	98

La distribución de la Cartera al 31 de marzo de 2019

DISTRIBUCION DE CARTERA A MARZO 2019					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	46008	128,029,607.36	12,151,575.57	140,181,182.93	45410
HIPOTECARIOS	1624	18,711,895.96	1,571,063.60	20,282,959.56	1619
PRENDA	810	9,268,138.69	98,966.16	9,367,104.85	810
TOTAL	48,442	156,009,642.01	13,821,605.33	169,831,247.34	47,839

0
r
p

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 6 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

Nota: 7.-

g) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de marzo de 2019 la Provisión de Cartera disminuyo en USD\$ 95,147.27:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	41,338.09
PRENDARIOS	-14,008.84
HIPOTECARIOS	67,818.02
TOTAL	95,147.27

Nota: 8-

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

OBBLIGACIONES. -

Se registraron en vencido las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
18/03/2019	HOTEL BOULEVARD	16,424.55
18/03/2019	HOTEL BOULEVARD	54,748.51
18/03/2019	HOTEL BOULEVARD	27,374.26
18/03/2019	HOTEL BOULEVARD	103,902.65
28/03/2019	ALFADOMUS	90,142.94
28/03/2019	ALFADOMUS	210,333.54
30/03/2019	UNIFER	69,284.65
	TOTAL	572,211.10

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 CETIVEHICULOS por USD 34,933.61, el registro se efectuó en la subcuenta de registro 1499200803 – Provisión en Obligaciones Vencidas, en contrapartida con la cuenta de registro 1404100102 – Obligaciones.



 FCME - f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 7 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

El FCME-fcpc mantiene obligaciones castigadas de:

	VALORES CASTIGADOS	
EMISOR	CAPITAL	INTERES
FORMAC	109,416.98	8,471.26
ECUAFONTES	149,199.54	24,000.00
CETIVEHICULOS 2	49,828.28	0.00
TOTAL	308,444.80	32,471.26

Nota: 9.-

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

Con fecha 31 de marzo 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. 7'284,790.02, 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\$ 24,105.19

Por Dietas pagadas a los Representantes a la Asamblea de Participes se registró por cobrar USD 100,421.44 de acuerdo con la Disposición de la conclusión No. 24 de los resultados realizados por la Auditoria de la Superintendencia de Bancos remitida al FCME-fcpc mediante Oficio No. SB-IRG-2019-0098-O de fecha 25 de febrero de 2019.

Nota: 10.-

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

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 87,344.92 por los pagos realizados por reparaciones de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

 FCME · f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 8 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

Nota: 11-

k) 21 – Cuenta Individual

Al 31 de marzo de 2019 el total de participes es de 131.286, clasificados en:

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	95,883	311,084,587.29	6,632,787.71	317,717,375.00
PASIVO	35,403	31,033,224.07	900,520.94	31,933,745.01
TOTAL	131,286	342,117,811.36	7,533,308.65	349,651,120.01

Variación				
ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	1,428	-195,706.52	-10,073.56	-205,780.08
PASIVO	-161	-448,093.54	-14,226.42	-462,319.96
TOTAL	1,267	-643,800.06	-24,299.98	-668,100.04

Nota: 12.-

l) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

Con fecha 29 de marzo 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: 13.-

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

Con fecha 29 de marzo 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: 14.-

 FCME - f.c.p.c. Fondo de Cuentas del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 9 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

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

Disminuyo en USD 45,087.62 por la recaudación de créditos de los partícipes.

Nota: 15.-

- o) 2990 – Otros
299090 – Varias

Disminuyo en USD 1'159,518.93 por la aplicación de la Recaudación Distrito a las cuentas individuales y créditos.

Nota: 16.-

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

Aumento en USD 39,274.96 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Nota: 17.-

- q) 430105 – Remuneración o Salario

Disminuyo en USD 6,568.34 por terminación de contratos laborales de personal del FCME-fcpc.

Nota: 18.-

- r) 430110 – Remuneración Extraordinaria

Disminuyo en USD 11,697.05 por variación de un mes a otro por liquidaciones de personal del FCME-fcpc.

[Handwritten signature]

 FCME f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 10 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

Nota: 19.-

s) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Disminuyo en USD 1,127.59 de acuerdo al plan de medios.

Nota: 20.-

t) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Disminuyo en USD 378.53 por mantenimiento de oficinas.

Nota: 21.-

u) 4405 – Honorarios Profesionales

Aumento USD 2,478.74 por pago a la Auditoria Externa.

Nota: 22.-

v) 4406 – Bienes de Uso y Consumo Corriente

Disminuyo USD 2,664.43 en la compra de materiales para el uso de la oficina.

Nota: 23.-

w) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Disminuyo en USD 1,471.68 por provisión de obligación.

Nota: 24.-

x) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Aumento en USD 71,586.04 por deterioro de cartera.



 FCME f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 11 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

Nota: 25.-

y) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Aumento en USD 1'199,566.18 por provisión de cuentas por cobrar de:

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

Nota: 26.-

z) 4706 – Provisión Para Proyectos Inmobiliarios

Aumento en USD 552.66 por provisión de cuentas por cobrar de:

Anticipo a Proveedores de Vivienda

Nota: 27.-

aa) 4890 – Otros

Aumento en USD 545,789.12 por registros de gastos de ejercicios anteriores:

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

Nota: 28.-

ab) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

Aumento en USD 116,328.56 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.

Nota: 29.-

ac) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

Aumento en USD 15,908.45 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

0
pb

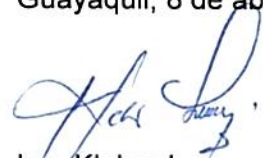
	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MARZO DE 2019	Página 12 / 12
Código: FNC-CON-DIN-003		

Nota: 30.-

ad) 53 – Otros Ingresos

Aumento en USD 417358.33 por el reverso de provisiones de Inversiones Privativas y No Privativas.

Guayaquil, 8 de abril del 2019


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