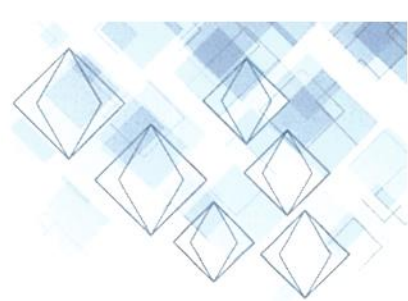




GGR – OFI – 2019 – 0441

Guayaquil, 07 de junio 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 mayo de 2019
- Estado de Resultados 31 de mayo 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 – 2019-0440

Guayaquil, 07 de junio 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 mayo 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-2019-9977-E

Fecha : 2019-06-07 10:06:32 GMT -05

Recibido por : Jose Enrique Sares Avelino

CONTIENE : 1 FOJA + 1 CD 17ANEXOS OF-GGR

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

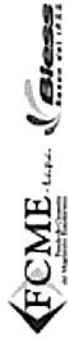
    [fcmeoficial](https://www.facebook.com/fcmeoficial)



INFORMACIÓN DEL FONDO DE CESNTIA DEL MAGISTERIO ECUATORIANO FCME-FCPC	Nro. 1
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MAYO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	96,196
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	34,652
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES CESANTES	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	130,848
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	3,162
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 11,989,324.20
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
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



Fecha : 06/06/2019
Pag. No. 1

SCG5300A

Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano FCME-FCPC
ECUACION CONTABLE

Cortado al 31/05/2019

ACTIVO	+	GASTOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
379,734,229.57		8,115,459.30		373,355,989.59		1,579,147.08		12,914,552.20

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

31/05/2019

Cuenta	NOTAS	Saldo
1	ACTIVOS	
11	FONDOS DISPONIBLES	379,734,229.57
1101	CAJA	4,243,951.95
110105	EFFECTIVO	800.00
110110	CAJACHICA	0.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	800.00
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	4,243,151.95
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	4,243,151.95
110215	REMESAS EN TRANSITO	0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
110301	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	94,204,366.39
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	49,054,052.82
120110	POLIZAS DE ACUMULACION	31,342,886.16
120115	VALORES DE TITULARIZACION	17,711,166.66
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	15,702,685.55
120205	VALORES DE TITULARIZACION	36,778.57
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	14,630,835.44
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	0.00
120220	REPORTO BURSATIL	0.00
120290	OTRAS	1,035,071.54
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	22,660,160.10
120405	VALORES DE TITULARIZACION	0.00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PUBLI	22,660,160.10
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	(3,948,019.79)
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)	0.00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)	(3,948,019.79)
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	162,657,925.74



1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		121,937,208.76
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		209,925.56
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		6,230,882.27
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		11,573,974.65
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		10,962,320.64
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		7,171.36
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		106,793.84
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		16,177,702.15
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		543,889.11
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		2,717,867.04
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,573,231.03
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	9	(9,383,040.67)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(5,523,689.80)
139910	(PRENDARIOS)		(243,006.92)
139915	(HIPOTECARIOS)		(3,616,343.95)
139990	(PROVISION GENERAL)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR		20,330,189.68
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,406,902.75
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		779,662.26
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		535,789.87
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		91,450.62
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		5,603,768.98
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		4,263,996.37
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		55,046.25
140215	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,284,726.36
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		871,141.77
140305	PRESTAMOS		14.00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		130,498.04
140390	OTROS CONCEPTOS		740,629.73
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1,464,276.46
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	10	1,464,276.46
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		23,781,578.40
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.00
149010	ARRENDATARIOS		0.00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR	11	10,295,412.79
149090	OTROS		13,486,165.61
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		(12,797,478.68)
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		(5,251,243.68)
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		(338,552.90)
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0.00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		(7,207,682.10)
149990	(PROVISION GENERAL)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		85,632,123.18
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		77,797,803.65
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		10,698,358.64
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		0.00
150115	OBRAS DE URBANIZACION	12	67,099,445.01
150120	OBRAS DE EDIFICACION		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		7,834,319.53
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		7,834,319.53
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		9,202,123.19
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	2,177,664.18
160205	MUEBLES Y ENSERES	619,046.09
160210	EQUIPO DE OFICINA	728,429.07
160215	EQUIPO DE COMPUTACION	797,700.93
160220	VEHICULOS	31,524.02
160290	OTROS	964.07
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(1,657,067.36)
169905	(EDIFICIOS)	(671,010.65)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	(417,496.26)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	(297,939.80)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	(261,156.41)
169925	(VEHICULOS)	(9,464.24)
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	3,463,549.44
1901	PAGOS ANTICIPADOS	29,926.86
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)	(13,403.19)
1902	GASTOS DIFERIDOS	54,406.80
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	135,970.24
190210	GASTOS DE ADECUACION	0.00
190290	OTROS	0.00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	(81,563.44)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	4,681,350.75
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	1,754,276.07
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTIA	0.00
1990	OTROS	0.00
199005	FALTANTES DE CAJA	0.00
199090	OTROS ACTIVOS	0.00
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(1,302,134.97)
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)	(1,302,134.97)
199990	(OTROS)	0.00
2	PASIVOS	373,355,989.59
21	CUENTA INDIVIDUAL	340,751,197.63
2101	CESANTIA	340,751,197.63
210105	APORTES PERSONALES	331,840,566.99
210110	APORTES PATRONALES	0.00
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL	7,308,412.53
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	1,602,218.11
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		13,326,949.06
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		3,989,026.64
230105	CESANTIA		3,989,026.64
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		88,074.96
230305	CONTRIBUCIONES	14	88,074.96
230390	OTROS		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		56,590.64
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0.00
230410	RETENCIONES IVA		39,400.57
230490	OTROS		17,190.07
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	15	9,606.25
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16	9,183,650.57
239005	INTERESES POR PAGAR		0.00
239010	PROVEEDORES		2,237,882.90
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239020	SERVICIOS BASICOS POR PAGAR		0.00
239025	DIETAS		7,370.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		1,188.25
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,937,209.42
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		1,354,563.24
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		19,677.46
2502	BENEFICIOS SOCIALES		551,481.02
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		558,593.69
2504	FONDO DE RESERVA		27,718.21
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		2,889.45
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		448.36
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		193,755.05
29	OTROS PASIVOS		17,923,279.66
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		15,775,436.25
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0.00
290310	INMUEBLES		15,775,436.25
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		242,820.65
2990	OTROS	17	1,905,022.76
299005	SOBRANTES DE CAJA		0.00
299090	VARIOS		1,905,022.76
3	PATRIMONIO		6,378,239.98
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	4,799,092.90
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	4,799,092.90
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO

379,734,229.57

7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	856,187,253.52
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	88,748,662.77
710105	PAGARES	0.00
710110	PRENDAS	0.00
710115	HIPOTECAS	0.00
710190	OTROS	88,748,662.77
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	1,834,824.74
710205	TITULOS VALORES	1,157,618.82
710210	CARTERA DE CREDITOS	0.00
710215	BIENES INMUEBLES	0.00
710290	OTROS	677,205.92
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	3,372,399.32
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
710315	CUENTAS POR COBRAR	1,420,000.97
710390	OTROS ACTIVOS	1,952,398.35
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	89,305,111.23
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,305,111.23
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	672,926,255.46
72	DEUDORES POR CONTRA	856,187,253.52
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	88,748,662.77
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	1,834,824.74
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	3,372,399.32
720301	ACTIVOS CASTIGADOS	1,420,000.97
720302	INVERSIONES PRIVATIVAS	0.00
720390	OTROS ACTIVOS	1,952,398.35
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	89,305,111.23
720401	INVERSIONES PRIVATIVAS	9,305,111.23
720402	OTROS ACTIVOS	80,000,000.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	672,926,255.46
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	285,514,821.85
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	279,986,541.17
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,439,340.73
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	285,514,821.85
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	279,986,541.17
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	183,263,815.57
740110	PRENDAS EN GARANTIA	18,295,406.82
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	78,427,318.78
740120	OTROS BIENES EN GARANTIA	0.00
740125	EN COMODATO	0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	5,439,340.73
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	5,439,340.73
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

9

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: 01/04/2019 Hasta: 31/05/2019

Cuenta	NOTAS	Saldo
4		
41		
4101		
410105		
410110		
410115		
410120		
410125		
410130		
4102		
410205		
410210		
410215		
410220		
410225		
410230		
4103		
410305		
410310		
410315		
410320		
4104		
410405		
410410		
410415		
4105		
410505		
410510		
410515		
410520		
410525		
410530		
43		
4301		
430105		
430110		
430115		
430120		
430125		
430130		
430135		
430140		
430145		
430190		
44		
4401		
440105		
440110		
440115		
440120		
440125		



440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	22	445,933.25
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		43,215.86
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		22,181.70
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		13,755.21
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0.00
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		8,426.49
440220	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	23	18,118.27
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0.00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		15,799.06
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		1,495.00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		723.98
440390	OTRAS		100.23
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		54,926.05
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		54,926.05
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	830,977.88
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0.00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		8,015.09
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		822,962.79
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	25	6,226.86
440605	MATERIAL DE OFICINA		6,226.86
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		146,019.22
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		146,019.22
440790	OTROS		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		50,190.82
4501	TÍTULOS Y VALORES		11.28
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		11.28
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		27,947.14
450205	INTERESES EN PRÉSTAMOS		0.00
450210	GASTOS BANCARIOS		27,947.14
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		12,626.15
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		9,606.25
46	GASTOS NO OPERATIVOS		147,144.69
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		147,144.69
460105	IMPUESTOS Y TASAS		36,741.84
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		110,214.70
460115	CONTRIBUCION BIESS		0.00
460190	OTROS		188.15
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		3,245,177.82
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		283,616.99
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0.00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		114,553.74
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		26,073.68
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		30,134.65
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		110,214.73
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		2,640.19
4702	AMORTIZACIONES		70,666.25
470205	PAGOS ANTICIPADOS		13,263.69
470210	GASTOS ANTICIPADOS		57,402.56
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	267,779.28
470390	PROVISIÓN GENERAL		267,779.28
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	27	264,335.47
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		25,334.92
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		76,361.66
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		162,638.89
470490	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	28	2,082,392.16
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		122,535.05
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		30,036.01
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		531,036.96
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1,398,784.14

470590	PROVISIÓN GENERAL		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	29	276,387.67
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		276,387.67
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		760,217.41
4801	SEGUROS		0.00
4890	OTROS	30	760,217.41
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		5,809.83
489090	OTROS		754,407.58
5	INGRESOS		12,914,552.20
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	31	9,651,288.93
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,527,286.75
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,102,801.72
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		611,293.56
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		724,458.42
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		88,733.05
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		6,740,913.69
510205	QUIROGRAFARIOS		5,725,482.46
510210	PRENDARIOS		387,250.85
510215	HIPOTECARIOS		628,180.38
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		383,088.49
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	32	952,727.87
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		948,055.72
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		156,250.07
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		490,080.83
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		301,724.82
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	QUIROGRAFARIOS		0.00
520310	PRENDARIOS		0.00
520315	HIPOTECARIOS		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	GANANCIA POR DISPOSICION DE TERRENOS		0.00
520410	GANANCIA POR DISPOSICION DE EDIFICIOS		0.00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0.00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		4,672.15
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACION		0.00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTIA		0.00
53	OTROS INGRESOS	33	2,310,535.40
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	2,310,535.40
539005	REVERSION DE PROVISIONES	2,200,821.80
539090	OTROS INGRESOS	109,713.60
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	0.00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		4,799,092.90



ING. JAIME ROBERTO MIRANDA HARO
REPRESENTANTE LEGAL



ING. KLÉBER LAVAYEN VILLÓN
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 MAYO DE 2019	Página 1 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

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

Nota: 1.-

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

Con fecha 31 de mayo del 2019 se realizó inversión Overnight por USD 37,494.96 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 Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	5181755	551,802.29	4.50%	3,954.94
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	5497701	503,391.91	4.50%	15,794.24
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Ahorros	3284561500	2,150.20	0.75%	248.10
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3048314104	87,494.96	0.75%	59.52
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	3081910804	582,910.83	0.00%	0.00
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	520612902	63,258.13	4.75%	4,068.43
Banco Amazonas	Cuenta Ahorros	4502323046	1,295,348.84	4.70%	5,055.48
Banco Central del Ecuador	Cuenta Corriente	1750047	183,690.33	0.00%	0.00
Banco del Austro	Cuenta Corriente	17820176	119,724.32	4.50%	462.14
Banco Guayaquil	Cuenta Corriente	43504088	12,550.97	4.00%	3,390.46
Banco D-Miro	Cuenta Ahorros	20106241	0.00	4.75%	0.00
Banco Machala	Cuenta Ahorros	107-107152-5	840,829.17	5.00%	3,604.71
			4,243,151.95		36,638.02

Q

 FCME - f.e.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 2 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

Nota: 2.-

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

CERTIFICADOS DE DEPOSITOS. -

En el mes de mayo se cobraron los siguientes Certificados menores a 30 días:

FEC_COBRO	CERTIFICADO	VALOR
17/05/2019	JEP	1,000,000.00
17/05/2019	BANCO PACIFICO	3,000,000.00
	TOTAL	4,000,000.00

Se apertura los siguientes Certificados:

FEC_APERT	CERTIFICADO	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
20/05/2019	BANCO PACIFICO	5.60%	63	22/7/2019	3,000,000.00
21/05/2019	DINERS CLUB	6.35%	92	21/8/2019	3,000,000.00
21/05/2019	BANCO DEL AUSTRO	6.00%	91	20/8/2019	1,000,000.00
23/05/2019	DINERS CLUB	5.25%	61	23/7/2019	2,000,000.00
30/05/2019	BANCO PACIFICO	6.50%	123	30/9/2019	500,000.00
30/05/2019	BANCO PRO CREDIT	6.50%	123	30/9/2019	1,000,000.00
	TOTAL				10,500,000.00

Nota: 3.-

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

En el mes de mayo se cobra la siguiente Póliza:

FEC_COBRO	POLIZA	VALOR
17/05/2019	BANCO GUAYAQUIL	5,000,000.00
	TOTAL	5,000,000.00

 FCME f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 3 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

Se apertura la siguiente Póliza:

FEC_APERT	POLIZA	TASA	PLAZO	VCTO	VALOR
30/5/2019	BANCO GUAYAQUIL	6.75%	123	30/9/2019	1,500,000.00
	TOTAL				1,500,000.00

Nota: 4.-

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

OBLIGACIONES. -

Disminuyeron las obligaciones por valoración de precios en USD 3,848.85

En el mes de mayo se cobraron las siguientes obligaciones:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
16/05/2019	FACTOR LOGROS	20,926.73
16/05/2019	FACTOR LOGROS	47,608.30
17/05/2019	IMPORTADORA REGALADO	42,035.03
27/05/2019	BASESURCORP	25,516.37
27/05/2019	EUROFISH	136,672.86
	TOTAL	272,759.29

Nota: 5.-

- e) 120290 – Pagares
12029001 – Pagares

PAGARES. -

Con fecha 29 de mayo de 2019 se realizó el registro del dividendo vencido de TALME por USD 14,055.26, Este registro se efectuó en la subcuenta de registro 1404100104 – Pagares, en contrapartida con la cuenta de registro 1202900101 - Pagares.

 FECME - f.e.p.e. Fondo de Crédito del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 4 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

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 47,616.35.

Se cobraron bonos por USD 3'152,699.05

Nota: 7.-

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

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

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
31/5/2019	ALFADOMUS S.A.	477.90
31/5/2019	ALFADOMUS S.A.	1,115.10
	TOTAL	1,593.00

Estos registros se efectuaron en la subcuenta de registro 4703900202 – Provisión en Obligaciones, en contrapartida con la cuenta de registro 1299100201 - Provisión Obligaciones Sector No Financiero Privado.

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

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
31/5/2019	TALME S.A.	14,055.26
	TOTAL	14,055.26

Estos registros se efectuaron en la subcuenta de registro 1299100301 – Provisión Pagares, en contrapartida con la cuenta de registro 5390050102 - Reverso de inversiones no privativas.

 FCME f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 5 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

Nota: 8.-

h) 13 – Inversiones Privativas

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

CREDITOS DEL MES MAYO 2019		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	9,676,031.95	3030
PRENDARIOS	1,032,264.45	84
HIPOTECARIO	1,281,027.80	48
TOTAL	11,989,324.20	3162

Cartera vencida del mes de mayo 2019, por segmentos:

CREDITOS VENCIDOS DEL MES DE MAYO 2019		
SEGMENTO	MONTO	CANTIDAD
CONSUMO	136,382.94	59
PRENDARIOS	0.00	0
HIPOTECARIO	19,589.43	5
TOTAL	155,972.37	64

La distribución de la Cartera al 31 de mayo de 2019

DISTRIBUCION DE CARTERA A MAYO 2019					
TIPOS CR	No. OPER	CAP_X_VENCER	CAP_VCDO	TOTAL	No. PARTICIPES
CONSUMO	46915	128,378,016.59	11,573,974.65	139,951,991.24	46067
HIPOTECARIOS	1623	19,439,458.30	1,573,231.03	21,012,689.33	1617
PRENDA	976	10,969,492.00	106,793.84	11,076,285.84	976
TOTAL	49,514	158,786,966.89	13,253,999.52	172,040,966.41	48,660

 FCME f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 6 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

Nota: 9.-

i) 1399 – (Provisiones Para Inversiones Privativas)

En el mes de mayo de 2019 la Provisión de Cartera aumento en USD\$ 44,267.18:

TIPOS CR	PROVISION
QUIROGRAFARIOS	20,321.36
PRENDARIOS	-26,324.41
HIPOTECARIOS	-38,264.13
TOTAL	-44,267.18

Nota: 10-

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

OBGLIGACIONES. -

Se registró el cobro del dividendo vencido de la siguiente obligación:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
9/5/2019	MUNDY HOME MUNME	403,578.93
	TOTAL	403,578.93

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

PAGARE. -

Se realizó el registro del dividendo vencido de TALME:

FEC_COBRO	OBLIGACION	VALOR
31/5/2019	TALME S.A.	14,055.26
	TOTAL	14,055.26

Estos registros se efectuaron en la subcuenta de registro 1404100104 – Pagare, en contrapartida con la cuenta de registro 1202900101 - Pagare.

 FCME - f.c.p.c. Fondo de Cesantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 7 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

Nota: 11.-

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

Con fecha 31 de mayo 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. 7'558,238.70, 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\$ 21,606.20

Nota: 12.-

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

Esta cuenta se incrementa en USD\$ 521,422.28 por los pagos realizados por reparaciones de proyectos, así como los pagos por servicios básicos.

Nota: 13-

- m) 21 – Cuenta Individual

Al 31 de mayo de 2019 el total de participes es de 130.848, clasificados en:

ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	96,196	302,848,911.74	6,463,509.30	309,312,421.04
PASIVO	34,652	28,991,655.25	844,903.23	29,836,558.48
TOTAL	130,848	331,840,566.99	7,308,412.53	339,148,979.52

Variación				
ESTADO	CANTIDAD	APORTE PERSONAL	APORTE ADICIONAL	TOTAL
ACTIVO	486	-173,665.01	-20,661.95	-194,326.96
PASIVO	-307	-819,586.06	-23,409.10	-842,995.16
TOTAL	179	-993,251.07	-44,071.05	-1,037,322.12

9,

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 8 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

Nota: 14.-

- n) 2303 – Contribuciones
230305 – Contribuciones

Con fecha 28 de mayo de 2019 se realizó la provisión a la contribución de la SBS por el valor de \$ 22,018.74 cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 4601100101 – Superintendencia y Seguros en contrapartida con la cuenta de registro 2303050101 – Superintendencia de Bancos.

Nota: 15.-

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

Con fecha 29 de mayo de 2019 se registró la provisión por contribución al BIESS por el valor de USD. 1,921.25, cuyo registro se efectuó en la subcuenta de registro 4504010101 – Gastos por Tasa de Administración Biess en contrapartida con la cuenta de registro 2305010101 – Tasa de Administración Biess.

Nota: 16.-

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

Disminuyó en USD 238,457.56 por la recaudación de créditos de los partícipes.

Nota: 17.-

- q) 2990 – Otros
299090 – Varias

Aumento en USD 58,120.36 por la aplicación de la multa al proveedor Guerrero Barberan Rafael.

Nota: 18.-

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

Aumento en USD 855.30 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

 Código: FNC-CON-DIN-005	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 9 / 11
---	--	------------------------------------

Nota: 19.-

s) 430105 – Remuneración o Salario

Disminuyo en USD 3,195.85 por terminación de contratos laborales de personal del FCME-fcpc.

Nota: 20.-

t) 430110 – Remuneración Extraordinaria

Aumento en USD 17,355.97 por variación de un mes a otro por liquidaciones de personal del FCME-fcpc.

Nota: 21.-

u) 440120 – Impresión, Reproducción y Publicaciones

Disminuyo en USD 1,979.10 de acuerdo al plan de medios.

Nota: 22.-

v) 440130 – Servicios de Limpieza

Disminuyo en USD 218,344.91 por los servicios de limpieza de los meses de abril a mayo de Guerrero Barberan Rafael.

Nota: 23.-

w) 4403 – Instalaciones, mantenimiento y mantenimiento

Aumento en USD 1,209.77 por mantenimiento de oficinas.

	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 10 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

Nota: 24.-

x) 4405 – Honorarios Profesionales

Aumento USD 40,220.31 por pago Honorarios Gerencia General y Contratación de Estudio Jurídico (Defensa demanda ex abogados).

Nota: 25.-

y) 4406 – Bienes de Uso y Consumo Corriente

Aumento USD 796.91 por la compra de materiales para el uso de la oficina.

Nota: 26.-

z) 4703 – Provisión Inversiones No Privativas

Disminuyo en USD 260,644.10 por provisión de obligación

Nota: 27.-

aa) 4704 – Provisión Inversiones Privativas

Aumento en USD 72,035.69 por provisión de cartera.

Nota: 28.-

ab) 4705 – Provisión Cuentas por Cobrar

Disminuyo en USD 358,905.01 en provisión de cuentas por cobrar de:

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

 FCME - f.c.p.c. Fondo de Garantía del Magisterio Ecuatoriano	NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 MAYO DE 2019	Página 11 / 11
Código: FNC-CON-DIN-005		

Nota: 29.-

ac) 4706 – Provisión Para Proyectos Inmobiliarios

Disminuyo en USD 71,578.69 por provisión de cuentas por cobrar de:

Anticipo a Proveedores de Vivienda

Nota: 30.-

ad) 4890 – Otros

Disminuyo en USD 6,082.49 por registros de gastos de ejercicios anteriores:

Nota: 31.-

ae) 51 – Intereses y Rendimientos Ganados

Aumento en USD 93,646.00 en intereses de las inversiones no privativas y privativas.

Nota: 32.-

af) 52 – Ganancia en Venta o Valoración de Activos

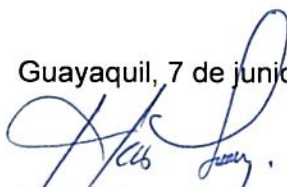
Aumento en USD 1,160.68 por la valoración de precios en las inversiones no privativas, de acuerdo al vector de precios emitido por BVQ.

Nota: 33.-

ag) 53 – Otros Ingresos

Disminuyo en USD 315,958.04 por el reverso de provisiones de Inversiones Privativas y No Privativas.

Guayaquil, 7 de junio del 2019



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

