



FONDO DE CESANTIA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA
FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR FCPC

Registro Oficial No.: 229, del 15 de marzo del 2006

Resolución No: SBS-2006-139, del 21 de febrero del 2006



Quito, 08 de marzo de 2017
Oficio-FONCEJU-049-2017

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Doctora
Miriam Muñoz
Coordinadora de Fondos Complementarios
BANCO DEL IESS
En su despacho. -

Fecha : 3/9/2017 10:22:43 AM
Entidad Remitente: FONCEJU
Remitente : DAYANARA ENDARA
Al contestar cite este No.: T-15141-17



De mi consideración:

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos el Fondo de Cesantía Privado del Personal de la Función Judicial del Ecuador "FONCEJU-FCPC".

Por medio del presente me permito adjuntar el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo del Efectivo, Evolución del Patrimonio y Notas Explicativas del FONCEJU-FCPC, correspondiente al mes de **Febrero de 2017** que fueron entregados a la Superintendencia de Bancos.

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,

Ing. Dayanara Endara
GERENTE GENERAL
FONCEJU-FCPC.

Elaborado por:	Fernanda Yépez	
Aprobado por:	Ing. Dayanara Endara	

19-03-17
11:40



FONDO DE CESANTIA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA
FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR FCPC

Registro Oficial No.: 229, del 15 de marzo del 2006

Resolución No: SBS-2006-139, del 21 de febrero del 2006



Quito, 08 de marzo de 2017
Oficio No. FONCEJU-048-2017

Economista
Mayra Alejandra Flores A.
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENTE DE BANCOS
En su despacho. –

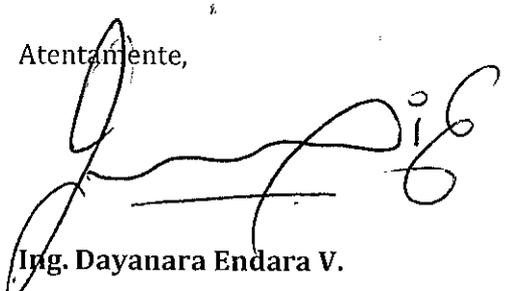
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos el Fondo de Cesantía Privado del Personal de la Función Judicial del Ecuador "FONCEJU-FCPC".

Adjunto se servirá encontrar los originales del Balance de Situación y Estado de Resultados, Estado de Flujo del Efectivo y la Evolución del Patrimonio del FONCEJU-FCPC, correspondiente al mes de **Febrero de 2017** y las notas explicativas.

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



Ing. Dayanara Endara V.

GERENTE GENERAL
FONCEJU-FCPC

Elaborado por:	Fernanda Yépez	
Aprobado por:	Ing. Dayanara Endara	

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-13067-E

Fecha : 2017-03-08 16:32:15 GMT -05

Teléfonos: (593)22453866 y 22255415
Fax: 2466066

Dirección: Av. Amazonas y Unión
Nacional de Periodistas, Edificio Corte
Nacional de Justicia, 8º piso
Quito-Ecuador

comunicaciones@foncejufcpc.com.ec
recibido por : María de los Angeles Balza de Carreño
www.foncejufcpc.com.ec

Estado de Situación Financiera

Al 28 de Febrero del 2017

1	ACTIVOS	44,467,737.21
11	FONDOS DISPONIBLES	571,286.91
1101	CAJA	400.00
1102	BANCOS Y OTRAS INS FIN	570,886.91
110205	Bancos e ins fin locales	570,886.91
12	INV NO PRIVATIVAS	392,890.45
1201	INV RENTA FIJA SECTOR FI	312,500.00
120105	Certificados de depósito	60,000.00
120190	Otras	252,500.00
1205	INV RENTA VARIABLE SECTO	80,390.45
120510	Acciones	80,390.45
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	16,612,988.37
1301	PRES QUI POR VENCER	6,584,267.65
1304	PRES QUIROGRAF VENCIDOS	4,659,478.65
1305	PRES PRENDARIO POR VENCER	339,645.49
1308	PRES PRENDARIOS VENCIDOS	340,096.15
1309	PRES HIPOTEC POR VENCER	5,706,833.69
1312	PRES HIP VENCIDOS	1,964,003.96
1399	(PROV PARA INV PRIVATIVA	(2,981,337.22)
139905	(Quirografarios)	(684,144.07)
139910	(Prendarios)	(73,018.71)
139915	(Hipotecarios)	(2,224,174.44)
14	CUENTAS POR COBRAR	1,608,941.25
1401	REND POR COBRAR INV NO P	2,146.67
140105	Inv renta fija sec fin	2,146.67
1403	CTAS POR COBRAR AL PERSO	1,808.67
140310	Anticipos de sueldos	1,808.67
1490	CTAS POR COBRAR VARIAS	1,604,985.91
149015	Pago x cta de participes	23,805.52
149090	Otros	1,581,180.39
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS I	7,210,635.47
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	7,076,137.12
150105	Terrenos para urbanizar	333,090.30
150115	Obras de urbanización	6,743,046.82
1502	PROYECTOS TERMINADOS	134,498.35
150205	Inmuebles disponibles pa	134,498.35
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	37,265.19
1602	BIENES MUEBLES	101,127.10
160205	Muebles	24,220.58
160210	Equipo de oficina	13,087.52
160215	Equipo de computación	63,819.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(63,861.91)
169910	(Muebles)	(11,027.03)
169915	(Equipo de oficina)	(6,028.83)
169920	(Equipo de computacion)	(46,806.05)



19	OTROS ACTIVOS	18,033,729.57
1902	GASTOS DIFERIDOS	33,461.32
190205	Licencias y programas de	70,357.02
190299	(Amortización acumulada)	(36,895.70)
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	17,999,768.25
190330	Fideicomisos de administ	17,999,768.25
1990	OTROS	500.00
199090	Otros activos	500.00
2	PASIVOS	45,805,376.28
21	CUENTA INDIVIDUAL	44,242,977.55
2101	CESANTÍA	44,242,977.55
210105	APORTES PERSONALES	29,935,069.31
210110	APORTES PATRONALES	14,307,908.24
23	CUENTAS POR PAGAR	1,483,259.77
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS	286,552.94
230105	Cesantía	98,440.78
230115	Otras prestaciones	188,112.16
2304	IMPUESTOS Y TASAS	2,098.28
230490	Otros	2,098.28
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS	5,944.26
230501	Tasa administracion BIESS	5,944.26
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,188,664.29
239010	Proveedores	41,864.43
239090	Otras cuentas por pagar	1,146,799.86
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7,644.46
2502	BENEFICIOS SOCIALES	5,385.97
2503	APORTES Y RETENCIONES IE	2,103.30
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	155.19
250504	Reten Renta Empleados	155.19
29	OTROS PASIVOS	71,494.50
2990	OTROS	71,494.50
299090	Varios	71,494.50
3	PATRIMONIO	(1,533,941.97)
34	RESULTADOS	(1,533,941.97)
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	(3,814,915.46)
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,280,973.49
	EXCEDENTE O PERDIDA	\$ 196,302.90



Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL



Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA

Estado de Resultados

Del 01 de enero al 28 de febrero del 2017

4	GASTOS	80,498.66
43	GASTOS DE PERSONAL	56,589.76
4301	GASTOS DEL PERSONAL	56,589.76
430105	Remuneraciones o salario	29,521.92
430115	Décimos sueldos	2,845.00
430120	Aporte Patronal	5,358.73
430125	Fondo De Reserva	1,533.84
430130	Jubilación patronal	6,082.00
430135	Por desahucio o despido	9,168.27
430190	Otros	2,080.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERV	3,995.81
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GEN	1,205.52
440105	Servicios básicos	498.66
440115	Movilizaciones	439.70
440120	Impresión, reproducción	39.48
440190	Otros servicios generale	227.68
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUB	341.81
440205	Pasajes en el interior	221.81
440215	Viaticos y Sub. interior	120.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONAL	455.61
440505	Consultoría, asesoría e i	210.00
440515	Servicios profesionales	245.61
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO	1,537.87
440605	Material de Oficina	1,537.87
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	455.00
440790	Otros	455.00
45	GASTOS FINANCIEROS	11,232.77
4502	COSTOS FINANCIEROS	5,288.51
450210	Gastos Bancarios	5,288.51
4504	GASTO TASA ADMINIS BIESS	5,944.26
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1,610.71
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTR	1,610.71
460105	Impuestos y tasas	256.83
460190	Otros	1,353.88
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZA	4,049.98
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	4,012.14
470115	Dep muebles y enseres	402.29
470120	Dep equipos de oficina	215.97
470125	Dep equipos de computaci	3,393.88
4704	PROV INV PRIVATIVAS	37.84
470410	Por préstamos prendarios	37.84



48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	3,019.63
4890	OTROS	3,019.63
489090	Otros	3,019.63
5	INGRESOS	276,801.56
51	INTERESES Y REND GANADOS	150,940.99
5101	POR INV NO PRIVATIVAS	7,536.01
510105	Inv renta fija sec fin	1,214.56
510125	Inv renta variable sec	6,321.45
5102	POR INV PRIVATIVAS	142,612.69
510205	Quirografarios	131,565.04
510210	Prendarios	2,892.69
510215	Hipotecarios	8,154.96
5190	OTROS INTERESES Y REND	792.29
519001	Interes Cuentas Bancarias	792.29
52	GANANCIA EN VENTA O VALU	656.25
5201	GANANCIA EN VENTA DE INV	656.25
520105	Inv renta fija sec fin pr	656.25
53	OTROS INGRESOS	125,204.32
5390	INGRESOS VARIOS	125,204.32
539090	Otros ingresos	125,204.32
	EXCEDENTE O PERDIDA	\$ 196,302.90



Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL

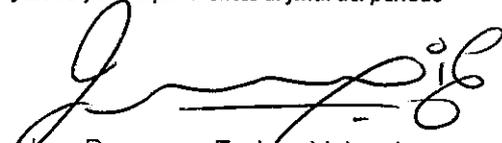


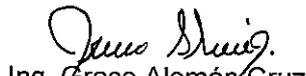
Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA

**Fondo De Cesantia Privado Del Personal De la Función
 Judicial del Ecuador FCPC**

**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
 Al 28 de febrero del 2017**

Flujo de Efectivo en Actividades Operativas:		
Utilidad antes de impuestos	-207,444.83	
Efectivo proveniente de actividades operativas		
Aumento en Bienes Realizables	87,063.88	
Aumento en cuentas por cobrar a clientes y otros	0.00	
Disminución en cuentas por pagar cuenta individual	277,894.05	
Disminución en cuentas por pagar a proveedores	165,512.49	
Aumento en Otros Pasivos	-7,550.00	
Efectivo neto proveniente de actividades operativas		315,475.59
Flujos de efectivo en actividades inversión:		
Disminución en Activos Fijos	-2,006.07	
Disminución en actividades de inversión no privativas	-199,500.00	
Disminución en actividades de inversión privativas	-282,948.47	
Aumento en Otros Activos	-200.00	
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-484,654.54
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento		
Aumento en préstamos a largo plazo	0.00	
Disminución por reservas	0.00	
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento		0.00
Disminucion neto en efectivo y sus equivalentes		169,178.95
Efectivo y sus equivalentes al principio del período		402,107.96
Efectivo y sus equivalentes al final del período		571,286.91


 Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


 Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA



FONCEJU

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA

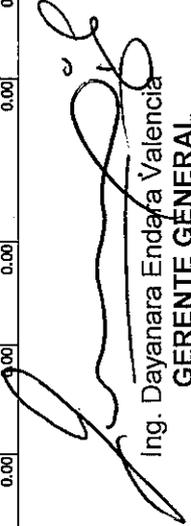
FUNCIÓN JUDICIAL DEL **BISS** SHADORECPC

Registro Oficial No.: 229, de 15 de marzo del 2006

Resolución No: SBS-2006-139, del 21 de febrero del 2006

**EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
Al 28 de febrero del 2017**

ANO	PATRIMONIO	APORTES PERSONALES	APORTES POR SERVICIOS	APORTES PATRONALES	RESERVAS	LEGALES	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR REVALUACIÓN	ACUMULADOS	EXCEDENTES DISTRIBUIDOS	EXCEDENTES NO DISTRIBUIDOS	PÉRDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES	DEL EJERCICIO
2017	-1,533,941.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,533,941.97	0.00	2,280,973.49	-3,814,915.46	196,302.90
TOTAL	-1,533,941.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,533,941.97	0.00	2,280,973.49	-3,814,915.46	196,302.90


 Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


 Ing. Gráce Alemán Cruz
CONTADORA CPA

Teléfonos: (593)22453866 / 22255415
 Fax: 2466066

comunicaciones@foncejul.com.ec
 www.foncejul.com.ec

ECUACIÓN

ACTIVO +	GASTO	=	PASIVO +	PATRIMONIO +	INGRESO
\$ 44,467,737.21	\$ 80,498.66	=	\$ 45,805,376.28	\$ (1,533,941.97)	\$ 276,801.56
	\$ 44,548,235.87	=	\$ 44,548,235.87		



Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL



Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 1.- ANTECEDENTES DEL FONDO

El Fondo de Cesantía Privado del Personal de la Función Judicial del Ecuador, FONCEJU-FCPC, es un fondo complementario previsional sin fines de lucro que entrega servicios de cesantía, créditos y planes de vivienda para satisfacer los requerimientos de sus partícipes.

Fue creado en el pleno de la Corte Suprema de Justicia, el 16 de diciembre de 1998, siendo controlada y monitoreada por la Superintendencia de Bancos; la que, mediante Resolución No. SB-DTL-2015-1002 dictada el 20 de octubre de 2015 por el Dr. César Carrera Segovia, Director de Trámites Legales, encargado, resuelve declarar la habilidad legal de la ingeniera Dayanara Endara Valencia como Representante Legal del FONCEJU – FCPC.

Al 31 de febrero del 2017, el número de partícipes activos (funcionarios de la función judicial), del fondo asciende a **1013** aportantes.

NOTA 2.- ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros se han elaborado de conformidad con las normas, principios de contabilidad generalmente aceptados y la resolución N° SBS-2013-507, el objetivo principal de estos estados financieros es informar respecto a la ejecución financiera y al manejo de los recursos recibidos por parte de los partícipes pertenecientes al Fondo de Cesantía Privado del Personal de la Función Judicial del Ecuador FONCEJU F.C.P.C.

Han sido generados en el sistema contable "Memory G1000", el mismo que es un sistema de Contabilidad computarizado, los saldos iniciales son tomados de los estados financieros cerrados en el sistema "Soga" al 30 de abril del 2016.

La presentación de Estados Financieros mensuales se realiza de acuerdo lo dispone la Resolución N° SBS- 2013-0507, entregando un juego completo que contiene:

- Un Estado de Situación Financiera.
- Un Estado de Resultados Integral
- Un Estado de Cambios en el Patrimonio
- Nota, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.



NOTA 3.- POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

El registro contable se basa en la aplicación del método del devengado, bajo este método los ingresos se registran cuando existe el derecho de iniciar el proceso de cobro y los gastos en el momento de incurrir en una obligación.

g. Reconocimiento del ingreso

El ingreso proveniente de los partícipes funcionarios de la función judicial, intereses por inversiones privativas, intereses por inversiones no privativas y recursos propios se reconoce cuando se reciben los recursos mediante transferencias bancarias depósitos a la vista.

h. Reconocimiento del gasto

El gasto es reconocido en el momento en que se presenta la obligación mediante la creación de una cuenta por pagar de ser el caso, el valor neto es considerado una vez aplicado los impuestos de ley, anticipos y descuentos. Para que un gasto sea reconocido debe existir previamente la autorización de la Gerencia.

i. Propiedad Planta y Equipo

La Propiedad Planta y Equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada, la depreciación se carga para distribuir el costo de los activos, a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal

Fondo de Cesantía Privado del Personal de la Función Judicial del Ecuador FONCEJU F.C.P.C. entre sus principales cuentas contables mantiene las siguientes:

i. Inversiones no privativas

Las Inversiones No Privativas efectuadas en el Ecuador, tales como certificados de depósito, papel comercial y acciones se respaldan con el correspondiente documento original que se encuentra en custodia de tesorería. Estas inversiones se encuentran contabilizadas a valor de mercado.

j. Inversiones Privativas

En Inversiones Privativas el saldo contable corresponde a la cobranza realizada en los diferentes bancos locales de Préstamos Quirografarios, Prendarios, Emergentes e Hipotecarios.

k. Inversiones en Proyectos

El saldo de la cuenta Inversión en Proyectos está conformado por los proyectos inmobiliarios urbanizados que son:



- ✓ Oporto en la ciudad de Guayaquil
- ✓ Riobamba sin denominación por el momento
- ✓ Plaza Mar en Esmeraldas
- ✓ Ximena VI en Quevedo

I. Patrimonio

La cuenta patrimonial se encuentra conformada por la pérdida del año anterior y el resultado mensual que se genere.

NOTA 4.- CAJA / BANCO

El efectivo reconocido en los Estados Financieros comprende el disponible y el saldo de depósitos a la vista, mismos que han sido conciliados al cierre de este balance.

Cajas Chicas	400.00
Banco Internacional	335,714.16
Banco Pichincha	29,436.81
Banco Pacífico	200,200.32
Produbanco	5,535.62

NOTA 5.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Estas inversiones se colocan en las diferentes instrucciones financieras y casas de valores, una vez que, el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social dispone mediante su comité de inversiones donde realizar dicha inversión.

Los certificados de depósitos, se encuentran registrados a valor comercial de acuerdo al siguiente detalle:

Institucion	Documento	Valor nominal	%	Tasa	Emisión	Vence
Banco Bolivariano	PAV1010014271001	60,000.00	100%	5.75%	14-jul-16	11-abr-17
Total Bolivariano		60,000.00				
TOTAL		60,000.00	100%			

Las acciones no han sufrido variación alguna, ya que a la fecha de cierre de este balance, La bolsa de valores de Quito no emitió el certificado respectivo donde indica el valor actual del mercado, por lo que la información es la siguiente:



Emisor	Fecha de compra	N° Acciones	valor compra	TOTAL	Valor ene 2017	TOTAL ACTUAL
La Favorita	28/abril/2008	17085	1.58	26,909.39	\$ 2.17	37,074.45
El Refugio	25/junio/2008	1666	25.00	41,650.00	\$ 26.00	43,316.00

NOTA 6.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Las inversiones privativas del Fondo Complementario de la Función Judicial del Ecuador contempla tres tipos de préstamos que puede otorgar a sus partícipes de acuerdo a la Resolución N°280-2016-p-F del 07 de septiembre del 2016, que son: Hipotecarios, Quirografarios y Prendarios.

NOTA 7.- PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS

El cálculo de las provisiones se las realiza de acuerdo a lo dispuesto en la Resolución N° SBS-2014-740 emitida el 02 de septiembre del 2014, tomando en cuenta la calificación de cada una de las operaciones de préstamos otorgadas, en concordancia con la cartera de crédito que posee el Fondo.

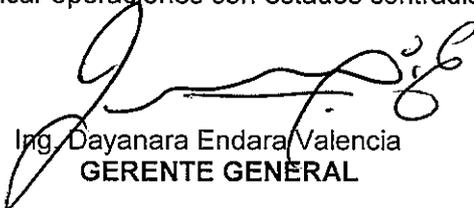
NOTA 8.- INVERSIONES EN PROYECTOS

La inversión en proyectos inmobiliarios mantiene los siguientes saldos:

Terreno Riobamba	333,090.30
Cons en proceso Guayaquil	4.033.203,17
Cons en proceso Riobamba	105.928,95
Cons en proceso Esmeralda	1.740.898,61
Cons en proceso Quevedo	863.016,09

NOTA 9.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

En su mayoría esta cuenta está constituida por la subcuenta "Inv. Priv. X identificar", mismo que fue creada luego de realizar el cuadro de la cartera con corte al 31 de diciembre del 2016, entre el sistema Oracle-Fonceju que es la parte operativa que maneja créditos y cuentas individuales, y el sistema contable Memory G1000; Esto se debe a que una vez terminado el proceso de migración de la información se ha logrado identificar operaciones con estados contradictorios.


 Ing. Dayanara Endara Valencia
 GERENTE GENERAL


 Ing. Grace Alemán Cruz
 CONTADORA CPA

INFORMACIÓN QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCIÓN JUDICIAL DEL ECUADOR FCPC
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	FONCEJU - FCPC
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes al fin de mes	1013 (Activos)
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	TOTAL: 2061 FEBRERO 2017: 40
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	146,303.95
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	46,532.80
Valor Planillas emitidas por aportes	122,399.94
INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	GRACE ALEMÁN
Correo electrónico	galeman@fonceju.com.ec
Número de teléfono celular	0999901639
Nombre del Gerente	DAYANARA ENDARA VALENCIA
Correo electrónico	dendara@fonceju.com.ec
Número de teléfono celular	0988069318
Dirección del FCPC	Av. Amazonas N37-101 y Unión Nacional de Periodistas Edif. Corte Nacional de Justicia
Teléfono del FCPC	022466066 / 022255415

Nota: Si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario, corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos.

Ing. Dayanara Endara V.
GERENTE FONCEJU