



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, 10 de abril de 2017
Oficio No. FONCEJU-069-2017

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 **Marzo de 2017** y las notas explicativas.

Adicionalmente, dando cumplimiento a lo indicado en la Resolución No. SBS-2014-740 se adjunta:

- Memorando de nombramiento y convocatoria a Sesión No. 04-FONCEJU-2017 de la Comisión Especial de Calificación de las Inversiones Privativas.
- Informe de la Comisión Especial de Calificación de Inversiones Privativas al 31 de marzo de 2017.
- Informe de aprobación de la Calificación y Constitución de Provisiones realizada mediante informe de la comisión especial de calificación de inversiones privadas al 31 de marzo de 2017.

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-2017-20484-E

Fecha : 2017-04-11 08:43:57 GMT-05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo
comunicaciones@foncejui.com.ec
www.foncejui.com.ec

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

Teléfonos: (593) 2245386 / 22255415
Fax: 2466066

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía
del Personal de la Función Judicial del Ecuador
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Marzo del 2017**

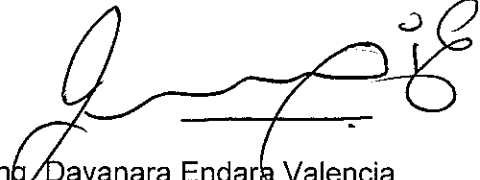
1	ACTIVOS		44,095,030.34
11	FONDOS DISPONIBLES		93,207.24
1101	CAJA	4	400.00
110110	Caja Chica		400.00
1102	BANCOS Y OTRAS INS FIN	4	92,807.24
110205	Bancos e ins fin locales		92,807.24
12	INV NO PRIVATIVAS	5	489,431.75
1201	INV RENTA FIJA SECTOR FI		412,800.00
120105	Certificados de depósito		60,000.00
120190	Otras		352,800.00
1205	INV RENTA VARIABLE SECTO		76,631.75
120510	Acciones		76,631.75
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	6	16,709,386.81
1301	PRES QUI POR VENCER		6,556,756.55
1304	PRES QUIROGRAF VENCIDOS		4,729,488.07
1305	PRES PRENDARIO POR VENCER		317,163.76
1308	PRES PRENDARIOS VENCIDOS		352,900.95
1309	PRES HIPOTEC POR VENCER		5,690,224.20
1312	PRES HIP VENCIDOS		1,982,839.97
1399	(PROV PARA INV PRIVATIVA	7	(2,919,986.69)
139905	(Quirografarios)		(675,458.30)
139910	(Prendarios)		(73,021.62)
139915	(Hipotecarios)		(2,171,506.77)
14	CUENTAS POR COBRAR		1,523,200.40
1401	REND POR COBRAR INV NO P		2,462.92
140105	Inv renta fija sec fin		2,462.92
1403	CTAS POR COBRAR AL PERSO		1,757.67
140310	Anticipos de sueldos		1,757.67
1490	CTAS POR COBRAR VARIAS	8	1,518,979.81
149015	Pago x cta de participes		23,805.52
149090	Otros		1,495,174.29
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS I	9	7,211,115.47
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		7,076,137.12
150105	Terrenos para urbanizar		300,000.00
150115	Obras de urbanización		6,776,137.12
1502	PROYECTOS TERMINADOS		134,978.35
150205	Inmuebles disponibles pa		134,978.35
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		35,259.10
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)		(65,868.00)
169910	(Muebles)		(11,228.19)
169915	(Equipo de oficina)		(6,136.81)
169920	(Equipo de computacion)		(48,503.00)

JB
94

19	OTROS ACTIVOS		18,033,429.57
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		200.00
199090	Otros activos		200.00
2	PASIVOS		45,396,187.60
21	CUENTA INDIVIDUAL	10	43,864,830.09
2101	CESANTÍA		43,864,830.09
210105	APORTES PERSONALES		29,623,871.85
210110	APORTES PATRONALES		14,240,958.24
23	CUENTAS POR PAGAR		1,450,598.76
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS		259,885.44
230105	Cesantía		259,885.44
2304	IMPUESTOS Y TASAS		3,097.18
230490	Otros		3,097.18
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		8,883.93
230501	Tasa administracion BIESS		8,883.93
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,178,732.21
239010	Proveedores		7,389.31
239090	Otras cuentas por pagar		1,171,342.90
25	OBLIGACIONES PATRONALES		8,989.25
2502	BENEFICIOS SOCIALES		6,785.97
2503	APORTES Y RETENCIONES IE		2,048.09
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		155.19
250504	Reten Renta Empleados		155.19
29	OTROS PASIVOS		71,769.50
2990	OTROS		71,769.50
299090	Varios		71,769.50
3	PATRIMONIO		(1,533,941.97)
34	RESULTADOS		(1,533,941.97)
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		2,280,973.49
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		(3,814,915.46)

EXCEDENTE O PERDIDA

\$ 232,784.71


Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Personal de la Función Judicial del Ecuador

Estado de Resultados

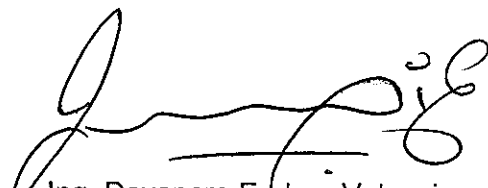
Del 01 de enero al 31 de marzo del 2017

4	GASTOS	135,165.59
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUA	3,758.70
4101	PÉRD. EN VTA DE INV N P	3,758.70
410105	Inv renta fija sec fin pr	3,758.70
43	GASTOS DE PERSONAL	76,737.99
4301	GASTOS DEL PERSONAL	76,737.99
430105	Remuneraciones o salario	44,282.88
430115	Décimos sueldos	4,245.00
430120	Aporte Patronal	7,152.18
430125	Fondo De Reserva	2,412.66
430130	Jubilación patronal	6,082.00
430135	Por desahucio o despido	9,443.27
430190	Otros	3,120.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERV	11,346.88
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GEN	3,077.13
440105	Servicios básicos	2,057.11
440115	Movilizaciones	683.46
440120	Impresión, reproducción	58.63
440190	Otros servicios generale	277.93
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUB	776.67
440205	Pasajes en el interior	656.67
440215	Viaticos y Sub. interior	120.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMI	44.00
440315	de mobiliarios y equipos	44.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONAL	455.61
440505	Consultoría, asesoría e i	210.00
440515	Servicios profesionales	245.61
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO	1,938.47
440605	Material de Oficina	1,938.47
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	5,055.00
440705	Desarrollo de sistemas i	4,600.00
440790	Otros	455.00
45	GASTOS FINANCIEROS	14,331.25
4502	COSTOS FINANCIEROS	5,447.32
450210	Gastos Bancarios	5,447.32
4504	GASTO TASA ADMINIS BIESS	8,883.93
46	GASTOS NO OPERATIVOS	18,914.87
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTR	18,914.87
460105	Impuestos y tasas	256.83
460110	Contribución SBS	15,858.57
460190	Otros	2,799.47
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZA	6,058.98
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	6,018.23
470115	Dep muebles y enseres	603.45
470120	Dep equipos de oficina	323.95
470125	Dep equipos de computaci	5,090.83




4704	PROV INV PRIVATIVAS	40.75
470410	Por préstamos prendarios	40.75
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	4,016.92
4890	OTROS	4,016.92
489090	Otros	4,016.92
5	INGRESOS	367,950.30
51	INTERESES Y REND GANADOS	180,307.78
5101	POR INV NO PRIVATIVAS	7,852.26
510105	Inv renta fija sec fin	1,530.81
510125	Inv renta variable sec	6,321.45
5102	POR INV PRIVATIVAS	171,611.86
510205	Quirografarios	152,160.84
510210	Prendarios	2,965.27
510215	Hipotecarios	16,485.75
5190	OTROS INTERESES Y REND	843.66
519001	Interes Cuentas Bancarias	843.66
52	GANANCIA EN VENTA O VALU	865.73
5201	GANANCIA EN VENTA DE INV	865.73
520105	Inv renta fija sec fin pr	865.73
53	OTROS INGRESOS	186,776.79
5390	INGRESOS VARIOS	186,776.79
539090	Otros ingresos	186,776.79

EXCEDENTE O PERDIDA \$ 232,784.71


Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del
Personal de la Función Judicial del Ecuador**

**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
Al 31 de marzo del 2017**

Flujo de Efectivo en Actividades Operativas:

Utilidad antes de impuestos	-36,481.81
-----------------------------	------------

Efectivo proveniente de actividades operativas

Aumento en Bienes Realizables	-85,740.85
Aumento en cuentas por cobrar a clientes y otros	480.00
Disminución en cuentas por pagar cuenta individual	378,147.46
Disminución en cuentas por pagar a proveedores	31,316.22
Aumento en Otros Pasivos	-275.00

Efectivo neto proveniente de actividades operativas	287,446.02
--	-------------------

Flujos de efectivo en actividades inversión:

Disminución en Activos Fijos	-2,006.09
Disminución en actividades de inversión no privativas	96,541.30
Disminución en actividades de inversión privativas	96,398.44
Aumento en Otros Activos	-300.00

Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	190,633.65
--	-------------------

Flujos de efectivo en actividades de financiamiento

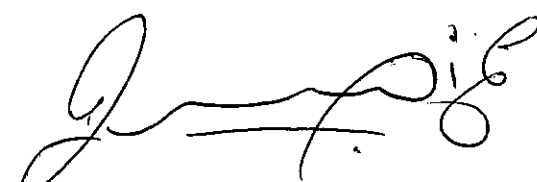
Aumento en préstamos a largo plazo	0.00
Disminución por reservas	0.00

Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	0.00
---	-------------

Disminución neto en efectivo y sus equivalentes	-478,079.67
--	--------------------

Efectivo y sus equivalentes al principio del período	571,286.91
--	------------

Efectivo y sus equivalentes al final del período	93,207.24
---	------------------

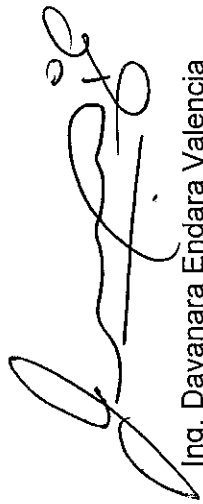

Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Personal de la Función Judicial del Ecuador

EVOLUCION DEL PATRIMONIO
Al 31 de marzo del 2017

AÑO	PATRIMONIO	APORTES	APORTES POR SERVICIOS	APORTES PERSONALES	APORTES PATRONALES	RESERVAS	LEGALES	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR REVALUACIÓN	ACUMULADOS	EXCEDENTES DISTRIBUIDOS	EXCEDENTES NO DISTRIBUIDOS	EXCEDENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	DEL EJERCICIO
2017	-1,533,941.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,533,941.97	0.00	-3,814,915.46	2,280,973.49	232,784.71
TOTAL	-1,533,941.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,533,941.97	0.00	-3,814,915.46	2,280,973.49	232,784.71



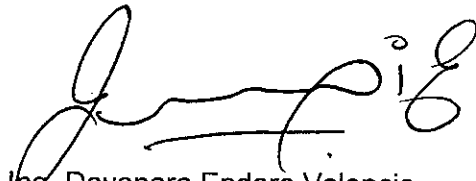
Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL



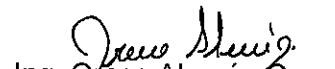
Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA

ECUACIÓN

ACTIVO +	GASTO	=	PASIVO +	PATRIMONIO +	INGRESO
\$ 44,095,030.34	73,809.24	=	\$ 45,396,187.60	\$ (1,533,941.97)	306,593.95
\$ 44,168,839.58		=	\$ 44,168,839.58		



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 marzo del 2017, el número de partícipes activos (funcionarios de la función judicial), del fondo asciende a **958** aportantes.

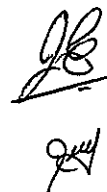
NOTA 2.- ESTADOS FINANCIEROS

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.

a. 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.

b. 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.

c. 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:

a. 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.

b. 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.

c. 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

d. 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	33,223.66
Banco Pichincha	53,937.47
Banco Pacífico	105.11
Produbanco	5,541.00

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:

Institución	Documento	Valor nominal	%	Tasa	Emisión	Vence
Banco Bolivariano	PAV0100014271001	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 actual	TOTAL ACTUAL
La Favorita	28/abril/2008	17085	1.58	26,909.39	\$ 1.95	33,315.75
* El Refugio	25/junio/2008	1666	25.00	41,650.00	\$ 26.00	43,316.00

Datos obtenidos de acuerdo a certificación de la bolsa de valores de Quito adjunto

* Ultimo precio de cierre 30 de diciembre de 2016



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.- 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.

NOTA 9.- INVERSIONES EN PROYECTOS

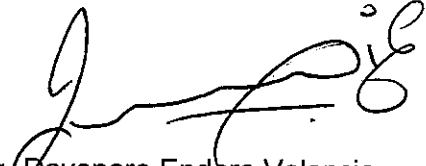
La inversión en proyectos inmobiliarios mantiene los siguientes saldos:

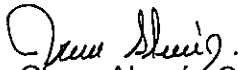
Terreno Riobamba	300,000.00
Cons en proceso Guayaquil	4,033,203.17
Cons en proceso Riobamba	139,019.25
Cons en proceso Esmeralda	1,740,898.61
Cons en proceso Quevedo	863,016.09

NOTA 10.- CUENTA INDIVIDUAL

Las variaciones de esta cuenta son las siguientes:

Febrero	Marzo	Variación
29,623,871.85	29,935,069.31	311,197.46
14,240,958.24	14,307,908.24	66,950.00
1,450,598.76	1,483,259.77	32,661.01


Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA