

Quito, 08 de junio de 2017
Oficio No. FONCEJU-095-2017

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

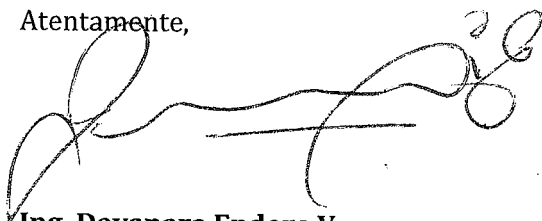
De mi consideración:

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 **Mayo 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-2017-31769-E
Fecha : 2017-06-08 15:05:39 GMT -05
Recibido por : Nelly Patricia León Mosquera

Quito, 08 de junio de 2017
Oficio-FONCEJU-096-2017

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

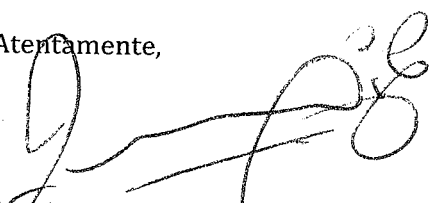
De mi consideración:

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

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 **Mayo 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	



FONDO DE CESANTÍA DEL PERSONAL DE LA FUNCIÓN JUDICIAL DEL ECUADOR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31-may-2017

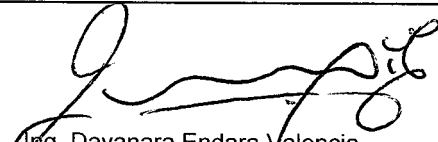
Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
1	ACTIVOS		-	-	-	43,957,839.87
11	FONDOS DISPONIBLES		-	-	478,479.02	-
1101	CAJA	4	-	400.00	-	-
110110	Caja Chica		400.00	-	-	-
1102	BANCOS Y OTRAS INS FIN	4	-	478,079.02	-	-
110205	Bancos e ins fin locales		478,079.02	-	-	-
12	INV NO PRIVATIVAS	5	-	-	72,926.57	-
1201	INV RENTA FIJA SECTOR FI		-	-	-	-
120190	Otras		-	-	-	-
1205	INV RENTA VARIABLE SECTO		-	72,926.57	-	-
120510	Acciones		72,926.57	-	-	-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	6	-	-	17,717,063.72	-
1301	PRES QUI POR VENCER		-	7,528,722.45	-	-
1304	PRES QUIROGRAF VENCIDOS		-	4,271,674.20	-	-
1305	PRES PRENDARIO POR VENCER		-	390,919.91	-	-
1308	PRES PRENDARIOS VENCIDOS		-	345,702.92	-	-
1309	PRES HIPOTEC POR VENCER		-	6,108,507.46	-	-
1312	PRES HIP VENCIDOS		-	1,654,618.71	-	-
1399	(PROV PARA INV PRIVATIVA	7	-	(2,583,081.93)	-	-
139905	(Quirografarios)		(649,278.67)	-	-	-
139910	(Prendarios)		(69,354.25)	-	-	-
139915	(Hipotecarios)		(1,864,449.01)	-	-	-
14	CUENTAS POR COBRAR		-	-	383,988.93	-
1403	CTAS POR COBRAR AL PERSO		-	9,965.00	-	-
140310	Anticipos de sueldos		9,965.00	-	-	-
1490	CTAS POR COBRAR VARIAS	8	-	374,023.93	-	-
149015	Pago x cta de participes		27,280.62	-	-	-
149090	Otros		346,743.31	-	-	-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS I	9	-	-	7,212,633.04	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-	7,077,654.69	-	-
150105	Terrenos para urbanizar		300,000.00	-	-	-
150115	Obras de urbanización		6,777,654.69	-	-	-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		-	134,978.35	-	-
150205	Inmuebles disponibles pa		134,978.35	-	-	-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		-	-	31,247.02	-
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)		-	(69,880.08)	-	-
169910	(Muebles)		(11,630.46)	-	-	-
169915	(Equipo de oficina)		(6,352.74)	-	-	-
169920	(Equipo de computacion)		(51,896.88)	-	-	-
19	OTROS ACTIVOS		-	-	18,061,501.57	-
1902	GASTOS DIFERIDOS		-	33,461.32	-	-
190205	Licencias y programas de		70,357.02	-	-	-
190299	(Amortización acumulada)		(36,895.70)	-	-	-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-	18,028,040.25	-	-
190330	Fideicomisos de administ		18,028,040.25	-	-	-
TOTAL DE ACTIVOS					-	366,911.67
TOTAL GASTOS					-	366,911.67
TOTAL ACTIVOS + GASTOS						44,324,751.54
2	PASIVOS		-	-	-	44,931,081.22
21	CUENTA INDIVIDUAL	10	-	-	43,820,906.82	-
2101	CESANTÍA		-	43,820,906.82	-	-
210105	APORTES PERSONALES		29,809,858.68	-	-	-
210110	APORTES PATRONALES		14,011,048.14	-	-	-
23	CUENTAS POR PAGAR		-	-	1,032,068.89	-
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS		-	165,825.30	-	-
230105	Cesantía		165,825.30	-	-	-
230115	Otras prestaciones		-	-	-	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		-	1,048.69	-	-

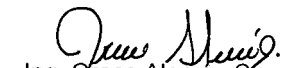


Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
230490	Otros		1,048.69	-	-	-
2305	TASA ADMINISTRACION BIESS		-	11,843.06	-	-
230501	Tasa administracion BIESS		11,843.06	-	-	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-	853,351.84	-	-
239010	Proveedores		14,944.35	-	-	-
239090	Otras cuentas por pagar		838,407.49	-	-	-
25	OBLIGACIONES PATRONALES		-	-	12,511.01	-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		-	8,739.84	-	-
2503	APORTES Y RETENCIONES IE		-	3,615.98	-	-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-	155.19	-	-
250504	Reten Renta Empleados		155.19	-	-	-
29	OTROS PASIVOS		-	-	65,594.50	-
2990	OTROS		-	65,594.50	-	-
299090	Varios		65,594.50	-	-	-
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)	-	-
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO						43,397,139.25
TOTAL INGRESOS						927,612.29
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESOS						44,324,751.54

7	CUENTAS DE ORDEN					-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO				28,017,926.25	
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			28,017,926.25		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				28,017,926.25	
7401	VAORES Y BIENES RECIBIDOS			28,017,926.25		
740105	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		28,017,926.25		-	

ECUACIÓN CONTABLE	ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVO	PATRIMONIO	INGRESOS
	43,957,839.87	366,911.67	=	44,931,081.22	(1,533,941.97)	927,612.29
		44,324,751.54	=	44,324,751.54		
	DIFERENCIA		=	-		


 Ing. Dayanara Endara Valencia
 GERENTE GENERAL

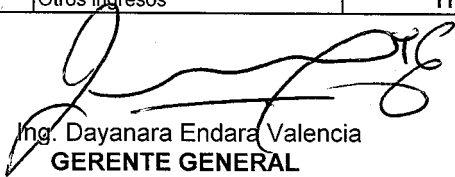

 Ing. Grace Aleman Cruz
 CONTADORA GENERAL

FONDO DE CESANTÍA DEL PERSONAL DE LA FUNCIÓN JUDICIAL DEL ECUADOR
BALANCE DE RESULTADO
Del 01-ene-2017 Al 31-may-2017

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE:FF
4	GASTOS		-	-	-	366,911.67
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUA		-	-	7,463.88	-
4101	PÉRD. EN VTA DE INV N P		-	7,463.88	-	-
410105	Inv renta fija sec fin pr		7,463.88	-	-	-
43	GASTOS DE PERSONAL		-	-	120,734.72	-
4301	GASTOS DEL PERSONAL		-	120,734.72	-	-
430105	Remuneraciones o salario		74,004.80	-	-	-
430115	Décimos sueldos		7,105.12	-	-	-
430120	Aporte Patronal		10,763.38	-	-	-
430125	Fondo De Reserva		5,645.65	-	-	-
430130	Jubilación patronal		6,082.00	-	-	-
430135	Por desahucio o despido		11,143.27	-	-	-
430190	Otros		5,990.50	-	-	-
44	GASTOS POR BIENES Y SERV		-	-	16,870.21	-
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GEN		-	4,579.95	-	-
440105	Servicios básicos		3,073.04	-	-	-
440115	Movilizaciones		1,074.54	-	-	-
440120	Impresión, reproducción		103.37	-	-	-
440190	Otros servicios generale		329.00	-	-	-
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUB		-	1,116.39	-	-
440205	Pasajes en el interior		860.39	-	-	-
440215	Viaticos y Sub. interior		256.00	-	-	-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMI		-	492.44	-	-
440310	Inst.Mant. Edif. y Ofic.		68.44	-	-	-
440315	de mobiliarios y equipos		424.00	-	-	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONAL		-	3,263.84	-	-
440505	Consultoría, asesoría e i		434.00	-	-	-
440515	Servicios profesionales		2,829.84	-	-	-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO		-	2,362.59	-	-
440605	Material de Oficina		2,362.59	-	-	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		-	5,055.00	-	-
440705	Desarrollo de sistemas i		4,600.00	-	-	-
440790	Otros		455.00	-	-	-
45	GASTOS FINANCIEROS		-	-	21,854.13	-
4502	COSTOS FINANCIEROS		-	10,011.07	-	-
450210	Gastos Bancarios		10,011.07	-	-	-
4504	GASTO TASA ADMINIS BIESS		-	11,843.06	-	-
46	GASTOS NO OPERATIVOS		-	-	25,563.21	-
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTR		-	25,563.21	-	-
460105	Impuestos y tasas		5,984.77	-	-	-
460110	Contribución SBS		15,858.57	-	-	-
460190	Otros		3,719.87	-	-	-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZA		-	-	24,040.66	-
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		-	10,030.31	-	-
470115	Dep muebles y enseres		1,005.72	-	-	-
470120	Dep equipos de oficina		539.88	-	-	-
470125	Dep equipos de computaci		8,484.71	-	-	-
4704	PROV INV PRIVATIVAS		-	14,010.35	-	-
470410	Por préstamos prendarios		1,590.92	-	-	-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		-	-	150,384.86	-
4890	OTROS		-	150,384.86	-	-
489090	Otros		150,384.86	-	-	-
5	INGRESOS		-	-	-	927,612.29
51	INTERESES Y REND GANADOS		-	-	454,814.79	-
5101	POR INV NO PRIVATIVAS		-	8,218.24	-	-
510105	Inv renta fija sec fin		1,896.79	-	-	-
510125	Inv renta variable sec		6,321.45	-	-	-
5102	POR INV PRIVATIVAS		-	445,600.51	-	-
510205	Quirografarios		292,375.77	-	-	-
510210	Prendarios		7,081.40	-	-	-
510215	Hipotecarios		146,143.34	-	-	-
5190	OTROS INTERESES Y REND		-	996.04	-	-
519001	Interes Cuentas Bancarias		996.04	-	-	-

JE

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	SUBCUENTAS	CUENTAS	TIPO DE CUENTA	ELEMENTO EE.FF
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		-	-	471,931.77	-
5390	INGRESOS VARIOS		-	471,931.77	-	-
539090	Otros ingresos	11	464,431.77	-	-	-


 Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


 Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA GENERAL

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

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

Flujo de Efectivo en Actividades Operativas:

Utilidad antes de impuestos 21,184.78

Efectivo proveniente de actividades operativas

Disminución en Bienes Realizables	-132,512.08
Aumento en cuentas por cobrar a clientes y otros	0.00
Disminución en cuentas por pagar cuenta individual	43,091.35
Disminución en cuentas por pagar a proveedores	356,934.35
Disminución en Otros Pasivos	7,875.00

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

296,573.40

Flujos de efectivo en actividades inversión:

Disminución en Activos Fijos	-2,006.08
Disminución en actividades de inversión no privativas	-354,948.53
Disminución en actividades de inversión privativas	-33,425.09
Aumento en Otros Activos	7,068.00

Efectivo neto proveniente de actividades de inversión

-383,311.70

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

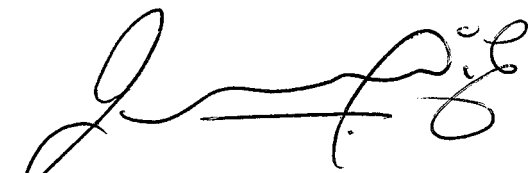
86,738.30

Efectivo y sus equivalentes al principio del período

391,740.72

Efectivo y sus equivalentes al final del período

478,479.02

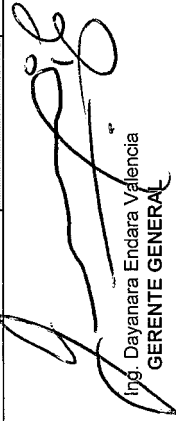

Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA GENERAL CPA

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

EVOLUCION DEL PATRIMONIO
Al 31 de mayo del 2017

AÑO	PATRIMONIO	APORTES	APORTES POR SERVICIOS	APORTES PERSONALES	APORTES PATRONIALES	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	2,280,973.49	-3,814,915.46	560,700.62
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	2,280,973.49	-3,814,915.46	560,700.62


Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA GENERAL 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	MAYO 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes al fin de mes	1095 (Activos)
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	TOTAL: 1993 MAYO: 150
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	153,334.00
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	58,046.27
Valor Planillas emitidas por aportes	136,840.14
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

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 mayo del 2017, el número de partícipes activos (funcionarios de la función judicial), del fondo asciende a **1095** 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.

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

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	355,291.96
Banco Pichincha	47,355.68
Banco Pacífico	69,880.99
Produbanco	5,550.39

NOTA 5.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Al 31 de mayo del 2017, el Fondo de Cesantía no mantiene inversiones privativas activas.

En cuanto a las acciones que posee el fondo a la fecha de cierre de este balance, La bolsa de valores de Quito emitió el certificado respectivo donde indica el valor actual del mercado del cual se refleja en el siguiente detalle:

Emisor	Fecha de compra	N° Acciones	valor compra	TOTAL	Valor actual	TOTAL ACTUAL	SALDO EN LIBROS	FLUCTUACION
La Favorita	28/abril/2008	18623	1.58	29,331.78	\$ 1.59	29,610.57	31,659.10	\$ (2,048.53)
El Refugio	25/junio/2008	1666	25.00	41,650.00	\$ 26.00	43,316.00	43,316.00	\$ -

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

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.

Con este antecedente hay que mencionar que se realizó un reverso de provisión por un valor total de aproximadamente \$75,016.02 dólares.

NOTA 8.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta está constituida por cuentas por cobrar tales como: trámites judiciales por cobrar a partícipes, impuestos prediales pagados de proyectos inmobiliarios y tasas adicionales del mismo tema; en su mayoría se encuentra conformado por las cuentas de seguros por cobrar, cuentas por cobrar a bancos por concepto de retenciones judiciales que se encuentran en trámite de recuperación y la cuenta de inversiones privativa por identificar que ha sufrido una significativa variación de \$1.028.275,07 de dólares, esto se debe a que en el transcurso de este mes, se ha logrado identificar operaciones de crédito por medio de una revisión manual.

El siguiente cuadro refleja las variaciones importantes con respecto del mes de marzo 2017:

Código	Nombre	04/2017 \$	05/2017 \$	Variación
14909001	Seguro Desgravamen/vida	360,975.91	215,466.09	(145,509.82)
14909003	Ctas.x cobrar bancos	217.62	217.62	-
14909004	Inv. Priv x identificar	113,986.35	131,059.60	17,073.25

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	864,533.66

NOTA 10.- CUENTA INDIVIDUAL

Las variaciones de esta cuenta son las siguientes:

Código	Nombre	04/2017 \$	05/2017 \$	Variación
21010501	Aportes Personales	24,137,400.38	24,186,731.36	49,330.98
21010502	Rendimiento Aporte Personal	5,647,206.37	5,623,127.32	(24,079.05)
21011001	Aportes Patronales	11,010,458.82	10,964,207.61	(46,251.21)
21011002	Rendimiento Aporte Patronal	3,068,932.60	3,046,840.53	(22,092.07)

NOTA 11.- OTROS INGRESOS

Al 31 de mayo existe otros ingresos, tales como:

Código	Nombre	04/2017 \$	05/2017 \$	Variación
53900502	Indemnización	-	7,500.00	7,500.00
53909001	Otros ingresos	2,519.24	2,575.46	56.22
53909002	Minutas	920.00	1,120.00	200.00
53909003	Reversión provisión	460,736.31	460,736.31	-


Ing. Dayanara Endara Valencia
GERENTE GENERAL


Ing. Grace Alemán Cruz
CONTADORA CPA

