

Quito, 10 de diciembre de 2018  
Oficio-FONCEJU-315-2018

2018 - 14024

Ingeniera  
Ana Gabriela Gallardo Hidalgo  
**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, Notas Explicativas, y Ecuación Contable del FONCEJU-FCPC correspondiente al mes de **noviembre de 2018**, junto con copia del oficio de presentación a la Superintendencia de Bancos.

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



**Ing. Dayanara Endara V.**  
**GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL**  
**FONCEJU-FCPC.**  
1002162103  
0988069318  
dendara@fonceju.com.ec



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

10 DIC 2018

17:00  
HORA

*Redinal*

.....  
FUNDACION QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS



# ESTADOS FINANCIEROS MES NOVIEMBRE

FONDO DE CESANTIA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR -  
FCPC (8)

RUC: 1791908376001

Atención:

Ingeniera

GABRIELA GALLARDO

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social





Quito, 10 de diciembre de 2018  
Oficio No. FONCEJU-314-2018

Economista  
Karen Zambrano Dueñas  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL, ENCARGADA  
SUPERINTENDENCIA DE BANCO**  
En su despacho

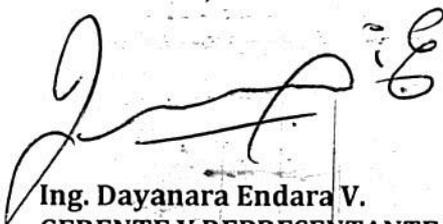
De mi consideración:

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 **noviembre de 2018** y las notas explicativas.

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



**Ing. Dayanara Endara V.**  
**GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL**  
**FONCEJU-FCPC**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2018-51569-E

Fecha : 2018-12-10 16:07:07 GMT -05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 12 HOJAS



EQUACIÓN CONTABLE		ACTIVOS	GASTOS	=	PASIVOS	PATRIMONIO	INGRESOS
		41,214,566.90	3,004,609.80	=	43,882,128.04	(985,371.80)	1,322,420.46
		<b>44,219,176.70</b>		=		<b>44,219,176.70</b>	
		Diferencia		=		<b>0.00</b>	



**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de noviembre de 2018**

Código: **3459**

Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	TOTAL
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		41,214,566.90
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	391,342.60
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		400.00
110105	Efectivo		0.00
<b>110110</b>	Caja chica		400.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		390,942.60
110205	Bancos e instituciones financieras locales		390,942.60
<b>110210</b>	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
<b>110215</b>	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		0.00
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	97,735.14
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		0.00
120105	Certificados de depósito		0.00
<b>120110</b>	Pólizas de acumulación		0.00
<b>120115</b>	Valores de titularización		0.00
<b>120120</b>	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
<b>120125</b>	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
<b>120130</b>	Reportos financieros		0.00
<b>120135</b>	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		0.00
120205	Valores de titularización		0.00
<b>120210</b>	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
<b>120215</b>	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
<b>120220</b>	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
<b>120310</b>	Pólizas de acumulación		0.00
<b>120315</b>	Valores de titularización		0.00
<b>120320</b>	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
<b>120325</b>	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		0.00
120405	Valores de titularización		0.00
<b>120410</b>	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
<b>120415</b>	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		97,735.14
120505	Valores de titularización		0.00
<b>120510</b>	Acciones		97,735.14
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
<b>120610</b>	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
<b>129910</b>	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
<b>129915</b>	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
<b>129920</b>	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
<b>129925</b>	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
<b>129930</b>	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>3</b>	14,929,704.68
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		8,171,344.35
<b>1302</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		0.00
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		0.00
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		3,470,185.55
<b>1305</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		300,214.90
<b>1306</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		0.00
<b>1307</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		0.00
<b>1308</b>	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		366,956.79
<b>1309</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		6,323,027.85
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		0.00
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		0.00
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		1,566,738.24
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>4</b>	-5,268,763.00
139905	(Quirografarios)		-671,778.04
<b>139910</b>	(Prendarios)		-63,196.10
<b>139915</b>	(Hipotecarios)		-4,533,788.86
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	560,011.11
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		0.00

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de noviembre de 2018**

Código	Nombre de la Cuenta	Código: 3459	
		NOTAS	TOTAL
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
<b>140110</b>	<b>Inversiones renta fija sector no financiero privado</b>		<b>0.00</b>
<b>140115</b>	<b>Inversiones renta fija sector financiero público</b>		<b>0.00</b>
<b>140120</b>	<b>Inversiones renta fija sector no financiero público</b>		<b>0.00</b>
<b>140125</b>	<b>Inversiones renta variable sector financiero privado</b>		<b>0.00</b>
<b>140130</b>	<b>Inversiones renta variable sector no financiero privado</b>		<b>0.00</b>
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0.00
<b>140210</b>	<b>Intereses por préstamos prendarios</b>		<b>0.00</b>
<b>140215</b>	<b>Intereses por préstamos hipotecarios</b>		<b>0.00</b>
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>3,327.88</b>
140305	Préstamos		0.00
<b>140310</b>	<b>Anticipos de sueldos</b>		<b>3,327.88</b>
140390	Otros conceptos		0.00
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>0.00</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
<b>140410</b>	<b>Inversiones renta fija sector no financiero privado</b>		<b>0.00</b>
<b>140415</b>	<b>Inversiones renta fija sector financiero público</b>		<b>0.00</b>
<b>140420</b>	<b>Inversiones renta fija sector no financiero público</b>		<b>0.00</b>
<b>140425</b>	<b>Inversiones renta variable sector financiero privado</b>		<b>0.00</b>
<b>140430</b>	<b>Inversiones renta variable sector no financiero privado</b>		<b>0.00</b>
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>0.00</b>
140505	Aportes		0.00
<b>140510</b>	<b>Préstamos</b>		<b>0.00</b>
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>556,683.23</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
<b>149010</b>	<b>Arrendatarios</b>		<b>0.00</b>
<b>149015</b>	<b>Pago por cuenta de partícipes a cobrar</b>		<b>139,945.04</b>
149090	Otros		416,738.19
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>0.00</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
<b>149910</b>	<b>(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)</b>		<b>0.00</b>
<b>149915</b>	<b>(Provisiones inversiones privativas vencidas)</b>		<b>0.00</b>
<b>149920</b>	<b>(Provisiones otras cuentas por cobrar)</b>		<b>0.00</b>
149990	(Provisión general)		0.00
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>6</b>	<b>7,257,416.54</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>7,184,351.14</b>
150105	Terrenos para urbanizar		300,000.00
<b>150110</b>	<b>Terrenos para edificar</b>		<b>0.00</b>
<b>150115</b>	<b>Obras de urbanización</b>		<b>6,884,351.14</b>
<b>150120</b>	<b>Obras de edificación</b>		<b>0.00</b>
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>73,065.40</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		73,065.40
<b>150210</b>	<b>Inmuebles para arrendar</b>		<b>0.00</b>
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>15,416.06</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
<b>160110</b>	<b>Edificios</b>		<b>0.00</b>
<b>160115</b>	<b>Construcciones y remodelaciones en curso</b>		<b>0.00</b>
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>103,840.48</b>
160205	Muebles y enseres		24,220.57
<b>160210</b>	<b>Equipo de oficina</b>		<b>13,087.52</b>
<b>160215</b>	<b>Equipo de computación</b>		<b>66,532.39</b>
<b>160220</b>	<b>Vehículos</b>		<b>0.00</b>
160290	Otros		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-88,424.42</b>
169905	(Edificios)		0.00
<b>169910</b>	<b>(Muebles y enseres)</b>		<b>-15,262.21</b>
<b>169915</b>	<b>(Equipo de oficina)</b>		<b>-8,242.35</b>
<b>169920</b>	<b>(Equipo de computación)</b>		<b>-64,919.86</b>
<b>169925</b>	<b>(Vehículos)</b>		<b>0.00</b>
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
1701	TERRENOS		0.00
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de noviembre de 2018**

		Código:	3459
Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	TOTAL
1790	OTROS		0.00
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		0.00
179905	(Edificios)		0.00
<b>179910</b>	<b>(Mobiliario, maquinaria y equipo)</b>		0.00
<b>179915</b>	<b>(Unidades de transporte)</b>		0.00
<b>179920</b>	<b>(Títulos valores)</b>		0.00
179990	(Otros)		0.00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>		17,962,940.77
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		0.00
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
<b>190110</b>	<b>Anticipos a Proveedores</b>		0.00
<b>190115</b>	<b>Arriendos</b>		0.00
<b>190120</b>	<b>Seguros</b>		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		33,500.52
190205	Licencias y programas de computación		70,396.22
<b>190210</b>	<b>Gastos de adecuación</b>		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-36,895.70
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		17,929,440.25
190305	Inversiones no privativas		0.00
<b>190310</b>	<b>Inversiones privativas</b>		0.00
<b>190315</b>	<b>Proyectos inmobiliarios</b>		0.00
<b>190320</b>	<b>Proyectos terminados</b>		0.00
<b>190325</b>	<b>Propiedad y equipo</b>		0.00
<b>190330</b>	<b>Fideicomisos de administración</b>		17,929,440.25
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		43,882,128.04
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		42,945,282.36
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>	7	42,945,282.36
210105	Aportes personales		30,152,617.29
<b>210110</b>	<b>Aportes patronales</b>		12,792,665.07
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantia		0.00
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		0.00
210205	Aportes personales		0.00
<b>210210</b>	<b>Aportes patronales</b>		0.00
<b>210215</b>	<b>Aporte adicional personal</b>		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		0.00
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		0.00
220105	Aportes personales		0.00
<b>220110</b>	<b>Aportes patronales</b>		0.00
<b>220115</b>	<b>Aporte personal adicional</b>		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		0.00
220205	Aportes personales		0.00
<b>220210</b>	<b>Aportes patronales</b>		0.00
<b>220215</b>	<b>Aporte personal adicional</b>		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	8	851,540.18
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		66,581.40
230105	Cesantia		66,581.40
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		0.00
230205	Aportes		0.00
<b>230210</b>	<b>Préstamos</b>		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		2,805.41
230405	Impuestos municipales		0.00
<b>230410</b>	<b>Retenciones IVA</b>		2,486.64

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de noviembre de 2018**

Código	Nombre de la Cuenta	Código: 3459	
		NOTAS	TOTAL
230490	Otros		318.77
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		0.00
230501	Tasa de Administración BIESS		0.00
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		782,153.37
239005	Intereses por pagar		0.00
<b>239010</b>	<b>Proveedores</b>		31,136.55
<b>239015</b>	<b>Honorarios por pagar</b>		0.00
<b>239020</b>	<b>Servicios básicos por pagar</b>		0.00
<b>239025</b>	<b>Dietas</b>		0.00
<b>239030</b>	<b>Cheques girados no cobrados</b>		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		751,016.82
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		0.00
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>9</b>	20,025.27
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		11,967.25
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		2,110.60
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		0.00
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		5,947.42
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		0.00
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>10</b>	65,280.23
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
<b>290110</b>	<b>Arriendos recibidos por anticipado</b>		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		0.00
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
<b>290310</b>	<b>Inmuebles</b>		0.00
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		0.00
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		65,280.23
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		65,280.23
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		-985,371.80
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>		0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>		-985,371.80
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		2,829,543.66
<b>3402</b>	<b>(PÉRDIDAS ACUMULADAS)</b>		-3,814,915.46
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		0.00
<b>3404</b>	<b>(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)</b>		0.00

**Ing. Dayanara Endara V.**  
**GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL**

**Ing. Mauricio Pacheco**  
**CONTADOR GENERAL**

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Del 01 de enero al 30 de noviembre de 2018

		Código:	3459
Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	TOTAL
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		3,004,609.80
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		4,572.04
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		4,572.04
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		4,572.04
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		0.00
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		213,775.95
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		213,775.95
430105	Remuneraciones o salario		139,701.67
430110	Remuneración extraordinaria		380.40
430115	Décimos sueldos		16,512.78
430120	Aporte Patronal		17,846.72
430125	Fondo de reserva		9,372.55
430130	Jubilación patronal		990.23
430135	Por desahucio o despido		11,420.50
430140	Uniformes		3,613.50
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		13,937.60
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>		155,467.56
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		11,630.19
440105	Servicios básicos		6,031.35
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		2,475.03
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		1,590.06
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		1,533.75
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		26,109.19
440205	Pasajes en el interior		17,708.10
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		8,241.09
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		160.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		10,672.80
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		2,693.40
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		7,979.40
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
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
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		101,217.09
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2,498.16

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Del 01 de enero al 30 de noviembre de 2018**

		Código:	3459
Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	TOTAL
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		98,718.93
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		3,367.62
440605	Material de Oficina		3,367.62
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		2,470.67
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2,470.67
440790	Otros		0.00
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		30,682.09
4501	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		0.00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		30,682.09
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		30,682.09
4503	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		0.00
4504	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		0.00
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		52,131.94
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		52,131.94
460105	Impuestos y tasas		360.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		30,372.68
460190	Otros		21,399.26
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		2,530,108.44
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		3,980.87
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación muebles y enseres		2,022.68
470120	Depreciación equipos de oficina		930.89
470125	Depreciación equipos de computación		1,027.30
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>		0.00
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		0.00
470390	Provisión general		0.00
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		2,526,127.57
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		2,526,127.57
470490	Provisión general		0.00
4705	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN</b>		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	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	11	17,871.78
4801	<b>SEGUROS</b>		0.00
4890	<b>OTROS</b>		17,871.78
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		17,871.78
5	<b>INGRESOS</b>		1,322,420.46
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		1,120,057.68
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		4,954.75
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00

**FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Del 01 de enero al 30 de noviembre de 2018

		Código:	3459
Código	Nombre de la Cuenta	NOTAS	TOTAL
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		4.954.75
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		1.104.415.22
510205	Quirografarios		744.771.22
510210	Prendarios		21.270.19
510215	Hipotecarios		338.373.81
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		10.687.71
52	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		53.762.03
5201	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		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 público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		15.705.28
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		15.705.28
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		0.00
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
5205	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		0.00
5206	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		38.056.75
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		38.056.75
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	<b>OTROS INGRESOS</b>	12	148.600.75
5301	<b>ARRIENDOS</b>		0.00
5302	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		0.00
5303	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		3.128.00
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>		145.472.75
539005	Reversión de provisiones		3.399.99
539090	Otros ingresos		142.072.76
59	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		0.00
7	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		0.00
71	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		0.00
7101	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		0.00
710205	Titulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		0.00
710505	Bienes muebles		0.00

FONDO DE CESANTÍA PRIVADO DEL PERSONAL DE LA FUNCION JUDICIAL DEL ECUADOR  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
Del 01 de enero al 30 de noviembre de 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Código: 3459	
		NOTAS	TOTAL
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		0.00
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		0.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		30,906,228.15
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		30,906,228.15
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		30,906,228.15
7401	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		30,906,228.15
740105	Documentos en garantía		30,906,228.15
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
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
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos 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	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		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	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		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	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		0.00

  
Ing. Dayanara Endara V.  
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL

  
Ing. Mauricio Pacheco  
CONTADOR GENERAL

## NOTAS EXPLICATIVAS

### 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 30 de noviembre del 2018, existen **1152** partícipes activos.

### 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.

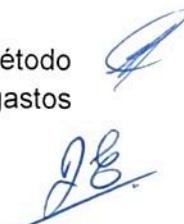
Estos han sido generados en el sistema contable "Memory G1000", sistema de contabilidad computarizado.

La presentación de Estados Financieros mensuales se realiza de acuerdo lo dispone la Resolución N° SBS- 2013-0507, y la Circular Nro SB-IG-2017-0191-C entregando un juego completo que contiene:

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

### 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, principalmente por los aportes personales; 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 por concepto de Préstamos Quirografarios, Prendarios, 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 1.-****Código: 11****Cuenta: FONDOS DISPONIBLES**

El efectivo reconocido en los Estados Financieros comprende el disponible saldo de depósitos a la vista y fondos de caja chica en custodia de la asistente administrativa / financiera y asistente del área legal, mismos que han sido conciliados al cierre de este balance.

110110	Caja Chica	400.00
11011001	Caja Chica General	200.00
11011002	Caja Chica Juridico	200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INS FIN	390,942.60
110205	Bancos e ins fin locales	390,942.60
11020501	Bco Inter Cte 630602113	370,496.88
11020502	Bco Pcha Cte 3020953004	14,647.28
11020503	Bco Pacifico Cte 7672427	212.17
11020504	Produbanco Aho12040148667	5,586.27

**NOTA 2.-****Código: 12****Cuenta: INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Dentro de las acciones que posee FONCEJU FCPC a la fecha de cierre de este balance, están las siguientes:

Emisor	Fecha de compra	N° Acciones	valor compra	TOTAL	Valor actual	TOTAL ACTUAL	SALDO EN LIBROS	FLUCTUACION
La Favorita	28/abril/2008	21186	1.58	33,368.59	\$ 2.49	52,753.14	52,753.14	\$ -
El Refugio	25/junio/2008	1666	25.00	41,650.00	\$ 27.00	44,982.00	44,982.00	\$ -

La información para el cálculo respectivo de la fluctuación mensual lo entrega la Bolsa de Valores de Quito, mediante un certificado mensual.

**NOTA 3.-****Código: 13****Cuenta: 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 4.-****Código: 1399****Cuenta: 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, dicha información es extraída del sistema ORACLE y entregada a contabilidad por su administrador, 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 5.-****Código:14****Cuenta: CUENTAS POR COBRAR**

Esta cuenta está constituida por la cuenta de anticipos de sueldo con un saldo actual de \$ 3,327.88 dólares, Así también las cuentas por cobrar a partícipes tales como: trámites judiciales por cobrar a partícipes, impuestos prediales pagados de proyectos inmobiliarios a nivel nacional 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.

1403	CTAS POR COBRAR AL PERSO	3,327.88
140310	Anticipos de sueldos	3,327.88
1490	CTAS POR COBRAR VARIAS	556,683.23
149015	Pago x cta de partícipes	139,945.04
14901501	Ctas x cobrar Villa Stela	26,066.24
14901502	Ctas x cobrar Oro Plaza	45,230.82
14901503	Ctas x C Bom Villa Stela	2,105.70
14901504	Tramites x cobrar	1,700.54
14901505	Ctas x cobrar Plaza Mar	6,358.50
14901506	Ctas x cobrar Milenium	5,244.74
14901507	Ctas x cobrar seguro ince	1,839.41
14901508	Ctas x cobrar imp Terrana	13,673.34
14901509	Ctas x cobrar Villa Sol	1,661.67
14901510	Ctas x cobrar Puente	36,064.08
149090	Otros	416,738.19
14909001	Seguro Desgravamen/vida	416,738.19

**NOTA 6.-****Código: 15****Cuenta: INVERSIONES EN PROYECTOS**

La inversión en proyectos inmobiliarios mantiene los siguientes saldos:

150105	Terrenos para urbanizar	300,000.00
15010501	Terreno Riobamba	300,000.00
150115	Obras de urbanización	6,884,351.14
15011505	Cons en proceso Guayaquil	4,135,311.17
15011510	Cons en proceso Riobamba	139,019.25
15011515	Cons en proceso Esmeralda	1,745,263.61
15011520	Cons en proceso Quevedo	864,757.11

Estas cuentas de activo contabilizan las obras por mejoras realizadas a cada uno de los proyectos y/o terrenos que posee el Fondo tales como: pago de seguridad del Proyecto Oporto, limpieza, desbroce del terreno ubicado en la ciudad de Riobamba, diseño hidrosanitario del Proyecto Plaza Mar, trámites legales en la ciudad de Quevedo, etc.

**NOTA 7.-**

**Código: 21**

**Cuenta: CUENTA INDIVIDUAL**

210105	APORTES PERSONALES	30,152,617.29
21010501	Aportes Personales	24,824,955.06
21010502	Rendimiento Aporte Person	5,327,662.23
210110	APORTES PATRONALES	12,792,665.07
21011001	Aportes Patronales	10,075,653.52
21011002	Rendimiento Aporte Patron	2,717,011.55

Los valores reflejados están cuadrados tanto en la cuenta individual Vs sistema Oracle

**NOTA 8.-**

**Código: 23**

**Cuenta: CUENTAS POR PAGAR**

En esta cuenta contable se registran todos los valores pendientes de pago por concepto de segundo y terceros desembolsos de cesantía según al reglamento interno del Fondo. Al 30 de noviembre 2018 esta cuenta mantiene los siguientes saldos:

23	CUENTAS POR PAGAR	851,540.18
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS	66,581.40
230105	Cesantía	66,581.40
23010501	Cesantia x Pagar	66,581.40
2304	IMPUESTOS Y TASAS	2,805.41
230410	Retenciones IVA	2,486.64
23041001	Retención 30%	21.37
23041002	Retención 70%	330.21
23041003	Retención 100%	2,135.06
230490	Otros	318.77
23049007	SRI por Pagar	318.77
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	782,153.37
239010	Proveedores	31,136.55
23901001	Seguros desgravamen/vida	28,511.26
23901002	C X P Proveedores	2,625.29
239090	Otras cuentas por pagar	751,016.82
23909001	Depositos por identificar	99,043.81
23909002	Fideicomiso por pagar	482,746.09
23909003	Reserva Quevedo	3,500.00
23909004	Creditos por pagar	147,717.95
23909005	Cartera por aplicar	17,287.30
23909008	Fondo por pagar	296.00
23909009	Deposito x identif Puente	425.67

#### NOTA 9.-

#### Código: 25

#### Cuenta: OBLIGACIONES PATRONALES

Esta cuenta contable mantiene el registro contable de las aplicaciones patronales correspondiente al pago del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social tanto en aportes personales y créditos, Así también se registra las provisiones mensuales de los décimos sueldos, los saldos que mantienen son los siguientes:

25	OBLIGACIONES PATRONALES	20,025.27
2502	BENEFICIOS SOCIALES	11,967.25
25020501	Prov. Decimo Tercer Sueldo	10,168.94
25020502	Prov. Decimo Cuarto Sueldo	1,798.31
2503	APORTES Y RETENCIONES IE	2,110.60
25030501	less por pagar	1,405.60
25030502	less prestamos x pagar	705.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	5,947.42
250501	Retención 1%	74.65
250502	Retención 2%	4,148.12
250503	Retención 8%	51.85
250504	Reten Renta Empleados	155.19
25050401	Rent renta empleados	155.19
250506	Retención 10%	1,517.61

**NOTA 10.-****Código: 29****Cuenta: OTROS PASIVOS**

Esta cuenta contable se encuentra conformado por las siguientes provisiones:

299090	Varios	65,280.23
29909001	Prov. Indemnizaciones	49,958.00
29909002	Prov. Desahucio	8,250.00
29909003	Prov. Jubilacion Patronal	7,072.23

**NOTA 11.-****Código: 48****Cuenta: OTROS GASTOS**

4890	OTROS	17,871.78
489090	Otros	17,871.78
48909002	Cafeteria	1,237.14
48909003	Limpieza	461.21
48909004	Refrigerios Asambleas	4,098.59
48909007	Trámites Judiciales	126.52
48909010	Gasto Inv. priva/ Cta Ind	3,331.91
48909011	Suministros Asambleas	313.41
48909012	Logistica Asambleas	103.00

**NOTA 12.-****Código: 53****Cuenta: OTROS INGRESOS**

53	OTROS INGRESOS	148,600.75
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	3,128.00
530310	Comision Alianzas Comerci	3,128.00
53031003	Comisiones bancarias	3,128.00
5390	INGRESOS VARIOS	145,472.75
539005	Reversion de Provisiones	3,399.99
53900502	Indemnizacion	3,399.99
539090	Otros ingresos	142,072.76
53909001	Otros ingresos	51,850.51
53909002	Minutas	4,757.00
53909003	Reversion provision priva	40,188.93
53909004	Comisión P&A	32,825.18
53909005	Ingreso acción de proteci	12,451.14



