



25
08

Universidad Técnica del Norte

*Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de
la Universidad Técnica del Norte.*

Ibarra - Ecuador

Ibarra, 07 de Febrero de 2017
OFICIO 018-2017-FCPCJIUTN

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 2/8/2017 4:05:09 PM
Entidad Remitente: UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE
Remitente : EFREN JACOME
Al contestar cite este No.: T-14157-17

Doctora
Mirian Muñoz Solano
COORDINADORA FCPC'S BIESS
Quito.-



De mi consideración:

Para cumplir con los requerimientos de información que demanda su dependencia, sírvase encontrar adjunto el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Flujo de Efectivo, Evolución del patrimonio y Notas a los Estados Financieros al 31 de Enero de 2017.

Adicionalmente me permito remitir el Portafolio de Inversiones con corte al 31 de Enero de 2017.

Por la gentil atención que brinde al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Ing. Efrén Jacome Vallejos

ADMINISTRADOR Y REPRESENTANTE LEGAL FCPCJIUTN

fcz.
8-02-17

1. The first part of the document is a letter from the President of the United States to the Congress, dated January 1, 1861. It is a very important document, as it sets out the policy of the new administration. The President states that he is committed to the principles of liberty and justice for all, and that he will work to maintain the Union and the peace.

2. The second part of the document is a report from the Secretary of the Treasury, dated January 1, 1861. It provides a detailed account of the financial state of the country, and outlines the measures that have been taken to manage the public debt and the currency.

3. The third part of the document is a report from the Secretary of the Interior, dated January 1, 1861. It discusses the state of the public lands, and the progress of the various departments under his jurisdiction.

4. The fourth part of the document is a report from the Secretary of the War, dated January 1, 1861. It provides a comprehensive overview of the military forces, and the state of the various departments of the War Department.

5. The fifth part of the document is a report from the Secretary of the Navy, dated January 1, 1861. It details the condition of the naval fleet, and the activities of the various branches of the Navy.

6. The sixth part of the document is a report from the Secretary of the State, dated January 1, 1861. It discusses the foreign relations of the United States, and the progress of the various departments of the State Department.

7. The seventh part of the document is a report from the Secretary of the Education, dated January 1, 1861. It provides information on the state of the public schools, and the progress of the various departments of the Education Department.

8. The eighth part of the document is a report from the Secretary of the Agriculture, dated January 1, 1861. It discusses the state of the various departments of the Agriculture Department, and the progress of the various branches of the department.

9. The ninth part of the document is a report from the Secretary of the Commerce, dated January 1, 1861. It provides information on the state of the various departments of the Commerce Department, and the progress of the various branches of the department.

10. The tenth part of the document is a report from the Secretary of the Public Works, dated January 1, 1861. It discusses the state of the various departments of the Public Works Department, and the progress of the various branches of the department.

11. The eleventh part of the document is a report from the Secretary of the Public Health, dated January 1, 1861. It provides information on the state of the various departments of the Public Health Department, and the progress of the various branches of the department.

12. The twelfth part of the document is a report from the Secretary of the Public Safety, dated January 1, 1861. It discusses the state of the various departments of the Public Safety Department, and the progress of the various branches of the department.



Universidad Técnica del Norte

*Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de
la Universidad Técnica del Norte.*

Ibarra – Ecuador

Ibarra, 07 de Febrero de 2017
OFICIO 017-2017-FCPCJIUTN

**Economista
Mayra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL - SB
Quito.-**

De mi consideración:

Para cumplir con los requerimientos de información que demanda su dependencia, sírvase encontrar adjunto el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Flujo de Efectivo, Evolución del patrimonio y Notas a los Estados Financieros al 31 de Enero 2017.

Adicionalmente me permito remitir el Portafolio de Inversiones con corte al 31 de Enero 2017.

Por la gentil atención que brinde al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Ing. Efrén Jácome Vallejos

ADMINISTRADOR Y REPRESENTANTE LEGAL FCPCJIUTN

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-07552-E
Fecha : 2017-02-08 15:13:48 GMT -05
Recibido por : Fanny Yolanda Morejón Carrera





FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 31/01/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO
1.	ACTIVOS	
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	5.138.372,60
1.1.01.	CAJA	284.578,58
1.1.01.10.	Caja Chica	200,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	284.378,58
1.1.02.05.	Bancos e Instituciones Financieras Locales	284.378,58
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	
1.2.02.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO	177.389,87
1.2.02.15.	Papel Comercial Emitido por Instituciones no	177.389,87
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	4.661.402,60
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	2.368.591,40
1.3.02.01.	Préstamos Quirografarios Renovados	2.368.591,40
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	2.304.555,28
1.3.10.01.	Préstamos Hipotecarios Renovados	2.304.555,28
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES	-11.744,08
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-5.655,99
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-6.088,09
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	10.048,75
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR	5.573,00
1.4.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	5.573,00
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR	367,96
1.4.02.05.	Intereses por Préstamos Quirografarios	367,96
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4.100,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	4.100,00
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7,79
1.4.90.90.	Otros	7,79
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	2.102,80
1.6.02.	BIENES MUEBLES	36.103,14
1.6.02.05.	Muebles y Enseres	4.011,32
1.6.02.10.	Equipo de Oficina	687,63
1.6.02.15.	Equipo de Computación	31.404,19
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-34.000,34
1.6.99.10.	(Muebles y Enseres)	-2.737,28
1.6.99.15.	(Equipo de Oficina)	-402,11
1.6.99.20.	(Equipo de Computación)	-30.860,95
1.9.	OTROS ACTIVOS	2.850,00
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	2.850,00
1.9.02.05.	Licencias y Programas de Computación	2.850,00
TOTAL ACTIVOS		5.138.372,60
2.	PASIVOS	
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	5.111.192,91
2.1.02.	JUBILACIÓN	5.101.485,48
2.1.02.05.	Aportes Personales	4.237.257,95
2.1.02.10.	Aportes Patronales	549.026,78
2.1.02.20.	Aportes Retiro Voluntario con Relación Laboral	195.994,27
2.1.02.25.	Aportes Retiro Voluntario sin Relación Laboral	119.206,48
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	3.288,13
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	1.449,21
2.3.04.10.	Retenciones IVA	580,09
2.3.04.90.	Otros	869,12
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.838,92
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar	1.838,92
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	1.193,54
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	691,66
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	691,66
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IEES	501,88



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

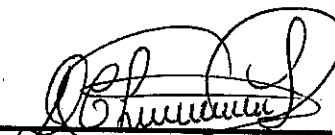
RUC 1091701266001

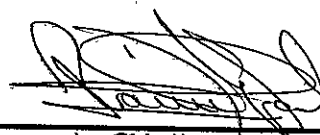
BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 31/01/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO	
2.5.03.01.	Aportes y Retenciones IESS	501,88	
2.9.	OTROS PASIVOS		5.225,76
2.9.04.	JUBILACIÓN PATRONAL DE		
2.9.04.01.	Jubilación Patronal de Empleados	3.309,39	3.309,39
2.9.90.	OTROS		1.916,37
2.9.90.01.	OTROS	1.916,37	
3.	PATRIMONIO		27.179,69
3.4.	RESULTADOS		27.179,69
3.4.03	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	27.179,69	
3.4.03.01.	Excedentes del Ejercicio	27.179,69	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		5.138.372,60	0,00
7.	CUENTAS DE ORDEN		8.335.554,57
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACRREDORAS PROPIAS DEL		8.335.554,57
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8.335.554,57	
7.4.01.05	Valores y bienes recibidos de terceros	8.335.554,57	


Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN


Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN





FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO: 2017

Desde: 01/01/2017

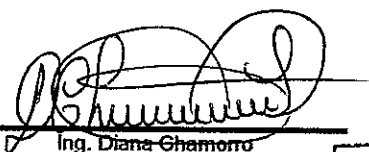
Hasta: 31/01/2017

INGRESOS

5.	INGRESOS	31.911,27
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	31.911,27
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	272,37
5.1.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	272,37
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	31.638,06
5.1.02.05.	Quirografarios	16.167,87
5.1.02.15.	Hipotecarios	15.470,19
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	0,84
5.1.90.01.	Otros Ingresos y Rendimientos	0,84

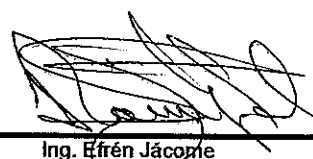
GASTOS

4.	GASTOS	4.731,58	
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	2.510,02	
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	2.510,02	
4.3.01.05.	Remuneraciones o Salarios	1.900,00	
4.3.01.15.	Décimos Sueldos	220,83	
4.3.01.20.	Aporte Patronal	230,85	
4.3.01.25.	Fondo de Reserva	158,34	
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE	235,43	
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	132,42	
4.4.01.15.	Movilizaciones	7,50	
4.4.01.20.	Impresión, Reproducción y Publicaciones	65,87	
4.4.01.90.	Otros Servicios Generales	59,05	
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	103,01	
4.4.06.05.	Material de Oficina	103,01	
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1.828,61	
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	1,24	
4.5.02.10.	Gastos Bancarios	1,24	
4.5.04.	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL	1.827,37	
4.5.04.05.	GASTO - ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	1.827,37	
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	8,79	
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	8,79	
4.6.01.05.	Impuestos y Tasas	8,79	
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y	102,56	
4.7.01.	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	102,56	
4.7.01.15.	Depreciación Muebles y Enseres	33,42	
4.7.01.20.	Depreciación Equipos de Oficina	5,73	
4.7.01.25.	Depreciación Equipos de Computación	63,41	
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	46,17	
4.8.01.	SEGUROS	46,17	
4.8.01.01.	Seguros	46,17	
	TOTAL INGRESOS / GASTOS	4.731,58	31.911,27
5.9.	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	27.179,69	0,00
	TOTAL	31.911,27	31.911,27

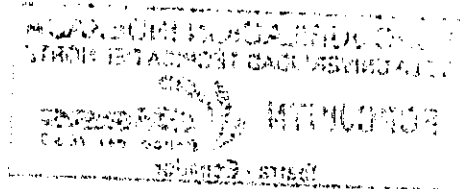

Ing. Diana Ghamorro

CONTADORA FCPCJIUTN




Ing. Efrén Jácome

ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



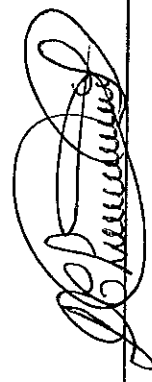


FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2017

CONCEPTO	APORTES PATRONALES RESTRINGIDOS	EXCEDENTE EJERCICIO 2016	EXCEDENTE EJERCICIO	TOTAL
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 1 DE ENERO 2017	-	338.455,52	-	338.455,52
APORTES PATRONALES RESTRINGIDOS	-	-	-	-
EXCEDENTE EJERCICIO 2016	-	- 338.455,52	-	- 338.455,52
EXCEDENTE EJERCICIO	-	-	27.179,69	27.179,69
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE ENERO 2017	-	-	27.179,69	27.179,69


Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJUTN


Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJUTN

FCPC JUBILACIÓN INDEXADA
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE



Ibarra - Ecuador

ALL INFORMATION CONTAINED
HEREIN IS UNCLASSIFIED
DATE 08-01-2001 BY 60322
UCBAW/STP



FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2017

DETALLE	US \$
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Pago de Préstamos de Partícipes	99.239,38
Consección de Préstamos a Partícipes	- 68.987,70
Pago de Prestaciones	- 55.407,02
Otras actividades de operación	- 11.065,74
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	- 36.221,08
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
Liquidación de Inversiones Financieras	880.000,00
Inversiones Financieras nuevas	- 720.000,00
Incorporación Equipos de Computación y Sistemas	-
Incorporación Muebles de Oficina	-
Incorporación Equipos de Oficina	-
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	160.000,00
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :	
Aportes de Partícipes	27.754,60
EFFECTIVO NETO PROVISTO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	27.754,60
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO	151.533,52
EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO (01/01/2017)	133.045,06
EFFECTIVO / FONDOS DISPONIBLES AL 31 DE ENERO 2017	284.578,58

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



RECEIVED
FEDERAL BUREAU OF INVESTIGATION
U. S. DEPARTMENT OF JUSTICE
WASHINGTON, D. C. 20535
JAN 10 1964

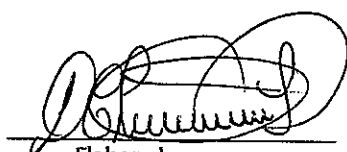


FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL

AL 31 DE ENERO DE 2017

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	5.138.372,60
4	GASTOS	4.731,58
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 2)	5.143.104,18
2	PASIVOS	5.111.192,91
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	31.911,27
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	5.143.104,18
	DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 2) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	0,00


Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN


Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



RECEIVED
FEBRUARY 1964
U.S. DEPARTMENT OF AGRICULTURE
WASHINGTON, D.C.



Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte.

Ibarra – Ecuador

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPCJIUTN

1. POLÍTICAS CONTABLES

- a) El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte "FCPCJIUTN", mantiene sus registros contables en dólares americanos.
- b) Los Estados Financieros son elaborados de acuerdo con Normas Contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y en lo no previsto por dichas normas, de acuerdo con Normas Ecuatorianas de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera.
- c) El reconocimiento contable se realiza en base de causación o devengado.
- d) El registro de los Activos Fijos se lo realiza al costo histórico o de adquisición.
- e) Es responsabilidad de la Administración incluir el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros.

2. PRINCIPALES PRÁCTICAS CONTABLES

- a) El Fondo cuenta con un sistema informático especializado en la modalidad Fondos de Cesantía denominado CUBES. EVOLUTION.ONE bajo tecnología Microsoft; con los módulos de Contabilidad y Aportes – Préstamos.
- b) La administración económica-financiera, se realiza mediante la recuperación de los ingresos planificados por concepto de aportes de sus socios, ingresos obtenidos en inversiones, e intereses sobre préstamos para cubrir los gastos administrativos y operativos que se efectúan con recursos propios.
- c) El Fondo de Jubilación Indexada UTN Ingreso a la Administración del BIESS, mediante oficio No. SB-INSS-INI-2015-0385 de 30 de noviembre de 2015, notificado el 3 de diciembre 2015; tiene una relación y apoyo adecuado con las áreas financiera y de sistemas de la Universidad Técnica del Norte, como responsables de la información, procesamiento y envío de los aportes y descuentos a participantes a través de los roles de pago mensuales.

ACTIVOS

3. FONDOS DISPONIBLES - CAJA - BANCOS

Al 31 de enero de 2017, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de US\$ 284.578,58; con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	VALOR
Caja Chica	200,00
Banco Pacifico Cta. Cte. N° 03146200	278.210,49
Banco Pacifico Ahorros N° 20306083	2.177,40
Produbanco-Grupo Promerica CTA CTE N° 01-00431301-4	2.726,26
Banco Pichincha Cta. Cte. 2100128058	1.264,43
TOTAL	284.578,58

4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

4.1. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

Al 31 de enero de 2017, la cuenta de Inversión renta fija sector no financiero privado refleja un saldo acumulado de US\$ 177.389,87 (Papel Comercial Emitido por Instituciones no Financieras); la inversión se realizó de acuerdo a la resolución N° 10-COM-2016 del 9 de julio de 2016 del Comité de Inversiones para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados Administrados por el BIESS, de acuerdo a la disponibilidad en el momento de la compra, con el siguiente detalle:

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
La Fabril S.A.	177.389,87	297	7,25%	29/07/2016	10.610,13	22/05/2017
TOTAL	177.389,87				10.610,13	

5. INVERSIONES PRIVATIVAS - PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS E HIPOTECARIOS RENOVADOS POR COBRAR

En esta cuenta se registran las obligaciones que mantienen los señores Docentes y Administrativos con el Fondo, al 31 de enero de 2017, por la entrega de préstamos, conforme se detallan a continuación:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS E HIPOTECARIOS	VALOR
Préstamos Docentes Quirografarios	814.807,33
Préstamos Administrativos Quirografarios	1.553.784,07
Préstamos Docentes Hipotecarios	1.023.878,79
Préstamos Administrativos Hipotecarios	1.280.676,49
(-) Provisión para inversiones privativas	-11.744,08
TOTAL	4.661.402,60

DETALLE	TIPO DE GARANTÍA				TOTAL	
	Nº	HIPOTECARIO	Nº	SOBRE FIRMAS	Nº	\$
Préstamos Docentes	26	1.023.878,79	81	814.807,33	107	1.838.686,12
Préstamos Administrativos	39	1.280.676,49	140	1.553.784,07	179	2.834.460,56
TOTAL	65	2.304.555,28	221	2.368.591,40	286	4.673.146,68

Se detalla la provisión general al 100% para las inversiones privativas con corte al 31 de diciembre 2016, de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

PROVISION GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	VALOR
Provisión Préstamos Quirografarios DOC.	-2.030,17
Provisión Préstamos Quirografarios ADM.	-3.625,82
Provisión Préstamos Hipotecarios DOC.	-2.924,07
Provisión Préstamos Hipotecarios ADM.	-3.164,02
TOTAL	-11.744,08

Los préstamos devengan un interés del 8% anual sobre el principal, adicionalmente se aplica un factor para el Seguro de desgravamen de 0,00019 que cubre al socio del Fondo por cualquier causa de muerte con límite de edad de 75 años, sin costo adicional por manejo administrativo.

De acuerdo con la normativa vigente los préstamos hipotecarios deben estar cubiertos con seguro de incendio y desastres naturales. Se iniciará el avalúo de los inmuebles y la contratación respectiva, de cargo del partícipe.

La garantía de los préstamos es pagaré o hipoteca según el valor total del préstamo, a favor del Fondo y con el aval de una tercera persona de ser necesario.

6. CUENTAS POR COBRAR

6.1. INTERESES POR COBRAR – INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En esta cuenta se detallan los intereses pendientes de cobro correspondientes a inversiones contratadas en el año 2016 y con vencimiento en el año 2017.

INTERESES POR COBRAR	VALOR
Interés por Cobrar en inversiones - LA FABRIL	5.573,00
TOTAL	5.573,00

6.2. INTERESES POR COBRAR – INVERSIONES PRIVATIVAS

En esta cuenta se detallan los intereses pendientes de cobro correspondientes al mes de diciembre 2016 y enero 2017 de acuerdo siguiente detalle:

INTERESES POR COBRAR	VALOR
Interés por Cobrar Préstamos Quirografarios Doc.	133,55
Interés por Cobrar Préstamos Quirografarios Adm.	234,41
Interés por Cobrar Préstamos Hipotecarios Doc.	0,00
Interés por Cobrar Préstamos Hipotecarios Adm.	0,00
TOTAL	367,96

6.3. ANTICIPOS DE SUELDOS

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 31 de enero de 2017, relacionados a anticipos de sueldos a empleados del fondo para descontar en el año 2017.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	VALOR
Ing. Diana Chamorro	3.000,00
Ing. Erika Benavides	1.100,00
TOTAL	4.100,00

6.4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 31 de enero de 2017, relacionados a los seguros de desgravamen, el saldo pendiente de cobro de ex Socios.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	VALOR
Seguro de Desgravamen por Cobrar	7,79
Otras Cuentas por Cobrar	0.00
TOTAL	7,79

7. PROPIEDAD Y EQUIPO - ACTIVOS FIJOS Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA

CUENTA	VALOR
Equipos de computación y Sistemas	31.404,19
Dep. Acum. Equipo de Computo	-30.860,95
Muebles de Oficina	4.011,32
Dep Acum. Muebles de oficina	-2.737,28
Equipo de Oficina	687,63
Dep. Acum. Equipo de Oficina	-402,11
TOTAL	2.102,80

Los activos fijos muebles se deprecian en línea recta de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Equipo de computación	33.33 % a 3 años.
Muebles y Equipo de Oficina	10.00 % a 10 años.

8. OTROS ACTIVOS – GASTOS DIFERIDOS

Corresponde al contrato de 50 horas para soporte para sistema Cubes.one para el año 2017 por el valor \$ 2850,00

PASIVOS

9. CUENTA INDIVIDUAL

a) APORTES PERSONALES Y PATRONALES

Al 31 de enero de 2017 en esta cuenta se registran los Aportes Personales y Patronales de los partícipes activos del Fondo por un valor de US\$ 4.786.284,73 de acuerdo al siguiente detalle:

APORTE PERSONAL	VALOR
Aportes Personal Docentes	1.743.488,79
Aportes Personal Administrativos	2.493.769,16
TOTAL	4.237.257,95

APORTE PATRONAL	VALOR
Aporte Patronal Docentes	246.078,39
Aporte Patronal Administrativos	302.948,39
TOTAL	549.026,78

El número total de partícipes activos al 31 de enero de 2017 es de 393 socios.

b) APORTES PERSONALES, PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL

En esta cuenta al 31 de enero de 2017 se registran, los aportes personales, patronales y rendimientos retenidos de acuerdo a la Resolución 504 emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, de los socios que se han retirado del Fondo de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte y permanecen en la Institución, por un valor total retenido de US\$ 195.994,27.

APORTES PERSONALES, PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL	VALOR
Aporte Personal DOCENTES Retenido	18.856,30
Aporte Personal ADMINISTRATIVO Retenido	61.970,67
Aporte Patronal DOCENTES Retenido	12.938,55
Aporte Patronal ADMINISTRATIVO Retenido	24.228,75
Rendimientos DOCENTES Retenido	22.535,37
Rendimiento ADMINISTRATIVO Retenido	55.464,63
TOTAL	195.994,27

c) APORTES PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDO SIN RELACIÓN LABORAL

En esta cuenta al 31 de enero de 2017 se registran, los Aportes Patronales retenidos de los socios que se han retirado de la institución y del Fondo de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte, y la reclasificación de aportes patronales

restringidos que estaban registrados en el patrimonio por un valor total retenido de US\$ 115.800,61

APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	VALOR
Aporte Patronal Docentes Retenido	50.585,17
Aporte Patronal Administrativos Retenido	29.365,82
Rendimientos Docentes Retenido	21.825,82
Rendimientos Administrativos Retenido	17.429,67
TOTAL	119.206,48

10. IMPUESTOS Y TASAS

a) RETENCIÓN EN LA FUENTE IMPUESTO A LA RENTA

En este rubro se registran los valores correspondientes a favor del SRI, en donde figuran las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta correspondientes a enero de 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

RETENCIONES IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	VALOR
Retención IVA 70%	5,68
Retención IVA 100%	574,41
TOTAL	580,09

RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	VALOR
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta	449,86
Ret. Fte. 2% Impuesto a la Renta	0,00
Ret. Fte. 10% Impuesto a la Renta	410,30
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta- Seguros	8,96
TOTAL	869,12

11. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

Al 31 de enero de 2017 en esta cuenta se registra lo siguiente:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR		VALOR
Otras Cuentas por Pagar		547,03
• Cueva López Fredy Fernando	400,09	
• Zurita Rúales Pablo Aníbal	18,44	
• Chuquizan Urbina Byron	59,89	
• Hector Rene Brown	68,61	
Seguro de Vida Colectiva Desgravamen – Enero 2017		896,64
Seguro Todo Riesgo – Seguros Sucre		395,25
TOTAL		1.838,92

12. PROVISIONES - BENEFICIOS SOCIALES

a) BENEFICIOS SOCIALES

En esta cuenta se registra la provisión de beneficios sociales, décimo tercer y décimo cuarto sueldo por pagar a los empleados del FCPCJIUTN.

PROVISIONES BENEFICIOS SOCIALES	VALOR
Décimo Tercer Sueldo por Pagar	316,66
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	375,00
TOTAL	691,66

b) IESS POR PAGAR

En esta cuenta se registran los Aportes Personal, Patronal y préstamos quirografarios de empleados, resultado de la relación laboral con los empleados del Fondo al 31 de enero de 2017, con el siguiente detalle:

APORTE IESS POR PAGAR	VALOR
Aporte Personal por pagar IESS	179,55
Aporte Patronal por pagar IESS	230,85
Préstamos quirografarios IESS	91,48
TOTAL	501,88

13. OTROS PASIVOS - JUBILACIÓN PATRONAL EMPLEADOS.

Es la provisión de Indemnización por jubilación patronal por pagar de los empleados del FCPC Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte, con corte al 31 de diciembre 2014; por un valor de US\$ 3.309,39 según cálculo actuarial.

14. OTROS - DESAHUCIO POR PAGAR EMPLEADOS.

Es la provisión de desahucio por pagar de los empleados del FCPC Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte, con corte al 31 de diciembre 2014; por un valor de US\$ 1.916,37 según cálculo actuarial.

PATRIMONIO

15. RESULTADOS

a) EXCEDENTES DEL EJERCICIO

En esta cuenta se detallan las Pérdidas y Ganancias correspondientes al ejercicio corriente 2017 como se muestra:

EXCEDENTES 2017		VALOR
Excedentes Operativos		27.179,69
TOTAL		27.179,69

La distribución de los excedentes se debe ser de forma individual; en base al tiempo y acumulado de aportes para los socios activos e inactivos.

DETALLE CUENTAS DE ORDEN FCPCJIUTN

16. CUENTAS DE ORDEN

Se detalla los documentos recibidos a favor del fondo por préstamos otorgados a favor de los socios, los mencionados documentos reposan en el archivo del FCPCJIUTN, se detallan de la siguiente manera:

TIPO DE DOCUMENTO		CANTIDAD	VALOR
LETRAS DE CAMBIO	Administrativos	1	5.000,00
	Docentes	81	1.213.500,00
PAGARÉS	Administrativos	139	2.109.500,00
	Docentes	26	2.236.639,76
HIPOTECAS	Administrativos	39	2.770.914,81
	Docentes	286	8.335.554,57
TOTAL			

INGRESOS

17. INGRESOS - INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

En este grupo se registra el valor de los intereses ganados en los préstamos concedidos con fondos propios, intereses ganados en cuenta de ahorros e inversiones y otros ingresos, acumulados desde el 1 al 31 de enero de 2017 conforme se detallan a continuación:

INGRESOS	VALOR
Intereses Ganados – Inversiones NO Privativas	272,37
Intereses Ganados – Préstamos Quirografarios	16.167,87
Intereses Ganados – Préstamos Hipotecarios	15.470,19
Intereses Ganados – Cuentas Bancarias	0,84
Otros Ingresos - Venta de formularios	0,00
TOTAL	31.911,27

GASTOS OPERATIVOS

18. GASTOS

En esta cuenta se registran todos los gastos generados del 01 al 31 de enero de 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE DE GASTOS DEL FCPC/IUTN	VALOR
Sueldos y Salarios	1.900,00
Gasto Décimo Tercer Sueldo	158,33
Gasto Décimo Cuarto Sueldo	62,50
Aporte Patronal IESS	230,85
Fondos de Reserva	158,34
Gasto Movilización FCPC	7,50
Gasto Servicio de Copiadora	36,23
Gasto Servicio de Imprenta	29,64
Gasto Comunicación y Correspondencia	52,75
Gasto Atenciones FCPC	6,30
Gastos Útiles de Oficina	103,01
Servicios Bancarios	1,24
Gastos por tasa de administración pagada al BIESS	1.827,37
Impuesto Rendimiento Financiero	8,79
Gasto Dep. Muebles y Enseres	33,42
Gasto Dep. Equipos de Oficina	5,73
Gasto Dep. Equipos de Comp. y sistemas	63,41
Gasto Seguro Vida Colectiva Desgravamen	46,17
TOTAL GASTOS	4.731,58

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

El Estado de Evolución del patrimonio tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufren los diferentes elementos que componen el patrimonio del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte.

19. EXCEDENTES DEL EJERCICIO.

Es el resultado obtenido en el periodo desde el 1 al 31 de enero de 2017, producto de las actividades operacionales del Fondo.

EXCEDENTES 2017	VALOR
Excedentes Operativos	27.179,69
TOTAL	27.179,69

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Es un estado o informe contable cuyo objetivo es proveer información relevante sobre los ingresos y egresos de efectivo del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte del periodo.

20. PAGO DE PRÉSTAMOS DE PARTICIPES

En este rubro se detalla el valor de las cuotas de préstamos quirografarios e hipotecarios cobradas desde el 1 al 31 enero de 2017.

CUENTA	VALOR
Pago de Préstamos de Partícipes	99.239,38

21. CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS A PARTICIPES

Movimiento de efectivo por préstamos otorgados a los socios de FCPCJIUTN desde el 1 al 31 de enero de 2017.

CUENTA	VALOR
Concesión de Préstamos a Partícipes	68.987,70

22. PAGO DE PRESTACIONES

Son liquidaciones a los socios de FCPCJIUTN, que cumplen con la condición de jubilación, desde el 1 al 31 enero de 2017.

CUENTA	VALOR
Pago de prestaciones	55.407,02

23. OTRAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Son todos los ingresos y pagos realizados de actividades relacionadas con la administración del Fondo de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte.

CUENTA	VALOR
Otras actividades de operación- Neto	11.065,74

24. INVERSIONES

Movimiento de inversiones realizadas durante el año 2017.

CUENTA	VALOR
Inversiones Nuevas	720.000,00
Liquidación de Inversiones	- 880.000,00
Variación Neta en inversiones	-160.000,00

La variación en inversiones por el valor de \$ 160.000,00 es por una inversión colocada en repos en diciembre 2016 y liquidada en enero 2017.

25. APORTES DE PARTICIPES

Son los aportes personales de los socios que se han recaudado desde el 1 al 31 de enero de 2017.

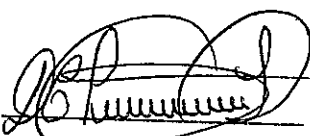
CUENTA	VALOR
Aportes de Participes	27.754,60

26. EFECTIVO NETO DISPONIBLE

Es el efectivo neto de disposición inmediata al 31 de enero de 2017.

CUENTA	VALOR
Efectivo al 31 de Enero 2017	284.578,58

Ibarra, 31 de Enero de 2017


Ing. Diana Chamorro L.
CONTADORA FCPCJIUTN


Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



ALL INFORMATION CONTAINED
HEREIN IS UNCLASSIFIED
DATE 08-11-2001 BY 60322
10428

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

NOMBRE DEL FONDO :

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte (FCPCJIUTN)

EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:

FCPC Jubilación Indexada UTN

MES Y AÑO DE LA INFORMACION:

31 de enero de 2017

Número de Partícipes al fin de mes	393
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	286
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	-
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	-
Valor Planillas emitidas por aportes	-
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	-
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	-
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	-

INFORMACION ADICIONAL:

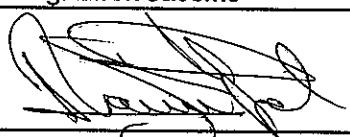
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro
CORREO ELECTRONICO	dcchamorro1@hotmail.com
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Efrén Jácome
CORREO ELECTRONICO	erajjava@hotmail.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. 17 de Julio; Ciudadela Universitaria-Ibarra
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	062-997 800 Ext. 7700

NOTA:

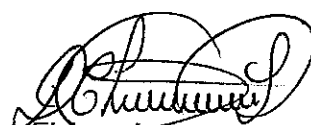
El número de partícipes beneficiarios de créditos se determinará: Si un partícipe tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo partícipe independiente que tiene diferentes créditos.

* Los Fondos de Cesantía no considerar los datos de pensiones.

Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	31 de enero de 2017




Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

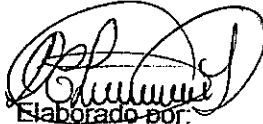
THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

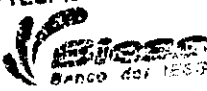
THE UNIVERSITY OF CHICAGO PRESS
54 EAST 57TH STREET, NEW YORK, N.Y. 10022

NOMBRE DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte
MES	31/01/2017
AÑO	2017

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Diana Consuelo Chamorro Lima
CORREO ELECTRONICO	dcchamorro1@hotmail.com
NUMERO TELEFONICO DE CONTACTO	
CELULAR	0 989978379
CONVENCIONAL	
NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL	Efrén Raimundo Jácome Vallejos
CORREO ELECTRONICO	eraijava@hotmail.com
NUMERO TELEFONICO DE CONTACTO	
CELULAR	0 998350559
CONVENCIONAL	
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. 17 de Julio y José Cordova
NUMEROS TELEFONICO DE CONTACTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO	062 997800
CELULAR	
CONVENCIONAL	
NUMERO DE RUC DEL FONDO COMPLEMENTARIO	1091701266001
NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	393
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	286
NUMERO DE PRESTAMOS ORDNARIOS	223
NUMERO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	63
MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	2368591,4
MONTO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2304555,28
MONTO DE PRESTAMOS PRENDARIOS	0
NUMERO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA	4
MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA	1194,49
NUMERO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS EN MORA	0
MONTO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS EN MORA	0
NUMERO DE PRESTAMOS PRENDARIOS EN MORA	0
MONTO DE PRESTAMOS PRENDARIOS EN MORA	0

FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DE RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	31-ene-17


Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

FCPC JUBILACIÓN INDEXADA
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FCPCJIUTN 
Ibarra - Ecuador

[Faint, mostly illegible text covering the majority of the page, possibly a letter or report.]



RECEIVED
JAN 10 1964
U.S. DEPARTMENT OF JUSTICE
FEDERAL BUREAU OF INVESTIGATION

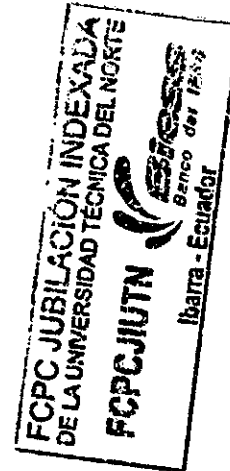
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

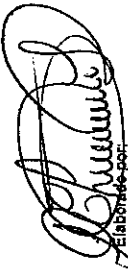
FECHA EVALUACIÓN:	31-ene-17
FECHA DE CORTE:	31-ene-17

PORTAFOLIO DE INVERSIONES EN RENTA FIJA FCPC

INSTRUMENTO										FECHA EVALUACIÓN:		31-ene-17					
										FECHA DE CORTE:		31-ene-17					
VALOR DE LA POSICIÓN EN EL MERCADO										INFORMACIÓN DE COMPRA				INFORMACIÓN BÁSICA			
Tipo	CODIGO	Cupón	Plazo Pactado	Fecha de vencimiento	Decreto/Emisor	Valor Nominal	Precio de Hoy	Interés Acumulado	Valor de Mercado	% del Valor de Mercado del Portafolio	Días por Vencer	Fecha Valor de Compra	Valor Efectivo	Yield	Precio	Sector	Monto Emitido
POSICIÓN 0-1 AÑO (0-366 DÍAS)																	
Total PRIVADO FINANCIERO																	
Total PRIVADO NO FINANCIERO																	
AZULEO S.A.																	
LA FABRIL S.A.																	
Total PÚBLICO																	
Total POSICIÓN 0-1 AÑO (0-366 DÍAS)																	
POSICIÓN 1-3 AÑOS (366-1095 DÍAS)																	
Total PRIVADO FINANCIERO																	
Total PRIVADO NO FINANCIERO																	
Total POSICIÓN 3-5 AÑOS (1095-1826 DÍAS)																	
POSICIÓN 6-10 AÑOS (1826-3660 DÍAS)																	
Total PRIVADO FINANCIERO																	
Total PRIVADO NO FINANCIERO																	
Total POSICIÓN 6-10 AÑOS (1826-3660 DÍAS)																	
POSICIÓN MAS DE 10 AÑOS (MAS DE 3660 DÍAS)																	
Total POSICIÓN MAS DE 10 AÑOS (MAS DE 3660 DÍAS)																	
TOTAL PORTAFOLIO																	
CAJA																	
Total general																	
Total general																	

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	31-ene-17




Elaboró por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJUTN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISORIO AL CERRADO DE JUBILACION

PORTAFOLIO DE INVERSIONES CAJA - FCPC

FECHA	SALDO INICIAL	APORTES	VENCIMIENTO Y AMORTIZACIONES DE CAPITAL (INCLUIDO VALOR NETO)	RENDIMIENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL	PAGO DIVIDENDOS RENTA VARIABLE	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RECUPERACIONES	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RECUPERACIONES	OTROS
01-ene-17	133.045,06							
02-ene-17	133.045,06							
03-ene-17	13.045,06							
04-ene-17	13.045,06							
05-ene-17	19.045,06					6.000,00		
06-ene-17	13.110,83	68,61						
07-ene-17	13.431,17	57,38				262,96		
08-ene-17	13.431,17							
09-ene-17	13.431,17							
10-ene-17	13.326,98		280.000,00	306,52				6.000,00
11-ene-17	19.326,98							
12-ene-17	19.326,98							
13-ene-17	18.084,51							
14-ene-17	18.084,51							
15-ene-17	18.084,51							
16-ene-17	8.209,94							
17-ene-17	286.039,98		280.000,00	80,04				
18-ene-17	204.259,70							
19-ene-17	204.259,70							
20-ene-17	29.239,13							
21-ene-17	29.239,13							
22-ene-17	29.239,13							
23-ene-17	28.371,74							
24-ene-17	194.292,55		170.000,00	34,71				
25-ene-17	194.292,55							
26-ene-17	194.292,55							
27-ene-17	44.292,55							
28-ene-17	44.292,55							
29-ene-17	44.292,55							
30-ene-17	146.420,00	27.628,61				61.510,65	31.465,77	1.003,35
31-ene-17	284.578,58		150.000,00	8,99				0,84

FCPC JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE

FCPC JUTN

Banco del Ecuador

Barra - Ecuador

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	31-ene-17

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJUTN

VINDEXADA UTN

EGRESOS					
PAGO DE PRESTACIONES	INTERVENCIONES NUEVAS	PRESTAMOS QUIROGRAFARIO CONCESION	PRESTAMOS HIPOTECARIOS CONCESION	OTROS	SALDO FINAL
					133,045,06
					133,045,06
	120,000,00				13,045,06
					13,045,06
					19,045,06
				6,002,84	15,110,83
					13,431,17
					13,431,17
					13,431,17
	280,000,00			410,71	13,326,98
					19,326,98
					19,326,98
				1,242,37	18,084,61
					18,084,61
					18,084,61
8,374,67		1,500,00			18,084,61
					8,209,94
					286,039,98
18,918,87		38,039,39	24,546,87	275,15	204,259,70
					204,259,70
	178,000,00		4,901,44	119,13	29,229,13
					29,229,13
					29,229,13
					28,371,74
				867,39	194,292,55
				4,113,90	194,292,55
					194,292,55
					194,292,55
	150,000,00				44,292,55
					44,292,55
					44,292,55
19,480,62				0,31	146,420,00
					146,420,00
8,632,86				3,218,39	284,578,58

FCPC JUBILACION INDEXADA
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE
FCPCJUTN
Banco del PESS
Ibarra - Ecuador

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJUTN

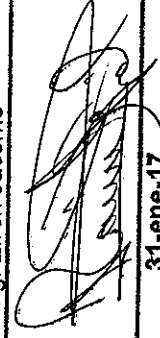
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

FECHA EVALUACIÓN:	31-ene-17
FECHA DE CORTE:	31-ene-17

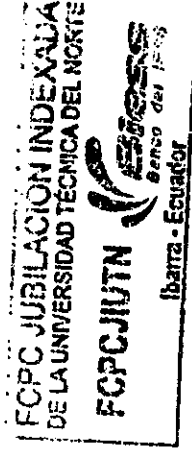
PORTAFOLIO DE INVERSIONES PRIVATIVAS

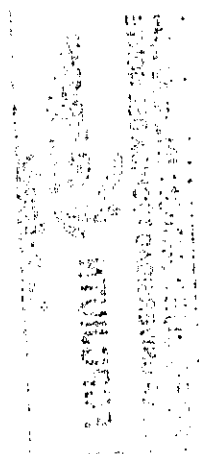
"FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN"

Tipo de Prestamo	# de Operaciones Totales	Saldo de Capital	Intereses por Cobrar	Rendimiento prom. ponderado	Plazo prom. Ponderado (Días)	INFORMACION MENSUAL		
						# de Operaciones	Valor Total de operaciones	Abonos y Recuperaciones (A)
ORDINARIO								
QUIROGRAFARIO	221	\$ 2.368.591,40	\$ 189.487,31	8%	1.825	7	\$ 97.000,00	\$ 156.102,63
PRENDARIO								
HIPOTECARIO	65	\$ 2.304.555,28	\$ 184.364,42	8%	2.555	3	\$ 104.500,00	\$ 107.405,11
TOTAL INV.PRIVATIVAS	286	\$ 4.673.146,68	\$ 373.851,73		4.380		\$ 201.500,00	\$ 263.507,74

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	31-ene-17

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN





FECHA EVALUACIÓN:	31-ene-17
FECHA DE CORTE:	31-ene-17

PORTAFOLIO DE INVERSIONES INMOBILIARIAS
"FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA UTN"

INVERSIONES PRODUCTIVAS

(A) Construcciones, Costos de Obras, Impuestos y Otros

ing. Efrén Jácome

34-ense-17

~~34-cv-17~~

Elaborado por:

Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJUTN

[illegible]