Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte (FCPCJIUTN)	N° 25
RUC	1091701266001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 de agosto de 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	416
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	416
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	14
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	129.344,57
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro
CORREO ELECTRÓNICO	dcchamorrol@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	09 89978379
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Efrén Jácome
CORREO ELECTRÓNICO	eraijava@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	09 98350569
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. 17 de Julio; Cuidadela Universitaria-Ibarra
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062-997 800 Ext. 7700

Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN

FCPC JUBILACIÓN INDEXADA
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FCPCJIUTN Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ECUACIÓN CONTABLE

AL 31 DE AGOSTO DE 2017

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	5.428.593,66
4	GASTOS	51.132,26
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**5.479.725,92**
2	PASIVOS	5.203.357,07
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	276.368,85
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**5.479.725,92**
	DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**0,00**

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:
Ing.Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN

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

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 31/08/2017

CÓDIGO	CUENTAS		SALDO	
1.	**ACTIVOS**			**5.428.593,66**
1.1.	**FONDOS DISPONIBLES**		**190.837,20**	
1.1.01.	**CAJA**		**200,00**	
1.1.01.10.	Caja Chica	200,00		
1.1.02.	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES**		**190.637,20**	
1.1.02.05.	Bancos e Instituciones Financieras Locales	190.637,20		
1.3.	**INVERSIONES PRIVATIVAS**		**5.232.258,34**	
1.3.02.	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS**		**2.561.008,50**	
1.3.02.01.	Préstamos Quirografarios Renovados	2.561.008,50		
1.3.10.	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS**		**2.688.959,13**	
1.3.10.01.	Préstamos Hipotecarios Renovados	2.688.959,13		
1.3.99.	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES**		**-17.709,29**	
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-4.563,27		
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-13.146,02		
1.4.	**CUENTAS POR COBRAR**		**1.441,78**	
1.4.02.	**INTERESES POR COBRAR**		**440,86**	
1.4.02.05.	Intereses por Préstamos Quirografarios	278,68		
1.4.02.15.	Intereses por Préstamos Hipotecarios	162,18		
1.4.03.	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**		**775,00**	
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	775,00		
1.4.90	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**225,84**	
1.4.90.90.	Otros	225,84		
1.6.	**PROPIEDAD Y EQUIPO**		**1.605,42**	
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)**		**-34.497,72**	
1.6.99.10.	(Muebles y Enseres)	-2.971,22		
1.6.99.15.	(Equipo de Oficina)	-442,22		
1.6.99.20.	(Equipo de Computación)	-31.084,28		
1.9.	**OTROS ACTIVOS**		**2.451,00**	
1.9.02.	**GASTOS DIFERIDOS**		**2.451,00**	
1.9.02.05	Licencias y Programas de Computación	2.451,00		
TOTAL ACTIVOS		**5.428.593,66**		

2.	**PASIVOS**			**5.203.357,07**
2.1.	**CUENTA INDIVIDUAL**		**5.185.671,55**	
2.1.02.	**JUBILACIÓN**		**5.185.671,55**	
2.1.02.05.	Aportes Personales	4.378.880,12		
2.1.02.10.	Aportes Patronales	541.719,55		
2.1.02.20.	Aportes Retiro Voluntario con Relación Laboral	170.305,01		
2.1.02.25.	Aportes Retiro Voluntario sin Relación Laboral	64.766,87		
2.3.	**CUENTAS POR PAGAR**		**10.465,52**	
2.3.04.	**IMPUESTOS Y TASAS**		**374,80**	
2.3.04.10.	Retenciones IVA	202,44		
2.3.04.90.	Otros	172,36		
2.3.90.	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**10.090,72**	
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar	10.090,72		
2.5.	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**1.994,24**	
2.5.02.	**BENEFICIOS SOCIALES**		**1.487,47**	
2.5.02.01.	Benefecios Sociales	1.487,47		
2.5.03.	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		**506,77**	
2.5.03.01.	Aportes y Retenciones IESS	506,77		
2.9.	**OTROS PASIVOS**		**5.225,76**	
2.9.04.	**JUBILACIÓN PATRONAL DE**		**3.309,39**	
2.9.04.01.	Jubilación Patronal de Empleados	3.309,39		

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 31/08/2017

CÓDIGO	CUENTAS			SALDO
2.9.90.	**OTROS**		**1.916,37**	
2.9.90.01.	OTROS	1.916,37		
7.	**CUENTAS DE ORDEN**			**0,00**
7.1.	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FO**			**9.267.005,57**
7.1.90	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDOR**		**9.267.005,57**	
7.1.90.01	**Otras cuentas de Orden**	9.267.005,57		
7.4.	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL**			**9.267.005,57**
7.4.01	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**9.267.005,57**	
7.4.01.05	Valores y bienes recibidos de terceros	9.267.005,57		

Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN

JUBILACIÓN INDEXADA
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FCPCJIUTN Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO: 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 31/08/2017

INGRESOS

5.	**INGRESOS**	**276.368,85**
5.1.	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**274.191,13**
5.1.01.	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**5.656,80**
5.1.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	5.656,80
5.1.02.	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**268.524,00**
5.1.02.05.	Quirografarios	132.469,89
5.1.02.15.	Hipotecarios	136.054,11
5.1.90.	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**	**10,33**
5.1.90.01.	Otros Ingresos y Rendimientos	10,33
5.3.	**OTROS INGRESOS**	**2.177,72**
5.3.90.	**INGRESOS VARIOS**	**2.177,72**
5.3.90.05.	Reversión de Provisiones	1.092,72
5.3.90.90.	Otros Ingresos	1.085,00

GASTOS

4.	**GASTOS**	**51.132,26**	
4.3.	**GASTOS DE PERSONAL**	**20.080,16**	
4.3.01.	**GASTOS DEL PERSONAL**	**20.080,16**	
4.3.01.05.	Remuneraciones o Salarios	15.200,00	
4.3.01.15.	Décimos Sueldos	1.700,04	
4.3.01.20.	Aporte Patronal	1.846,80	
4.3.01.25.	Fondo de Reserva	1.266,72	
4.4.	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE**	**1.571,85**	
4.4.01.	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**	**714,13**	
4.4.01.15.	**Movilizaciones**	**46,25**	
4.4.01.20.	Impresión, Reproducción y Publicaciones	384,12	
4.4.01.90.	Otros Servicios Generales	283,76	
4.4.06.	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**	**368,72**	
4.4.06.05.	Material de Oficina	368,72	
4.4.07.	**GASTOS DE INFORMÁTICA**	**489,00**	
4.4.07.05.	Desarrollo de Sistemas Informáticos	399,00	
4.4.07.10.	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	90,00	
4.5.	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**17.370,56**	
4.5.02.	**COSTOS FINANCIEROS**	**20,90**	
4.5.02.10.	Gastos Bancarios	20,90	
4.5.04.	**GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA**	**17.349,66**	
4.5.04.05.	GASTO - ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	17.349,66	
4.6.	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**4.229,94**	
4.6.01.	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	**4.225,94**	
4.6.01.05.	Impuestos y Tasas	15,94	
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	4.214,00	
4.7.	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y**	**7.657,87**	
4.7.01.	**GASTOS POR DEPRECIACIÓN**	**599,94**	
4.7.01.15.	Depreciación Muebles y Enseres	267,36	
4.7.01.20.	Depreciación Equipos de Oficina	45,84	
4.7.01.25.	Depreciación Equipos de Computación	286,74	
4.7.04.	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**	**7.057,93**	
4.7.04.15.	Por Préstamos Hipotecarios	7.057,93	
4.8.	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**	**221,88**	
4.8.01.	**SEGUROS**	**221,88**	
4.8.01.01.	Seguros	221,88	
	TOTAL INGRESOS / GASTOS	**51.132,26**	**276.368,85**
5.9.	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**	**225.236,59**	**0,00**
	TOTAL	**276.368,85**	**276.368,85**

Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

FCPC JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FCPCJIUTN Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 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
APORTESPATRONALES RESTRINGIDOS	-	-	-	-
EXCEDENTE EJERCICIO 2016	-	- 338.455,52	-	- 338.455,52
EXCEDENTE EJERCICIO	-	-	225.236,59	225.236,59
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE AGOSTO 2017	**-**	**-**	**225.236,59**	**225.236,59**

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN

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

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017

DETALLE	US $
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Pago de Préstamos de Partícipes	922.280,45
Conseción de Préstamos a Partícipes	- 1.270.799,63
Pago de Prestaciones	- 149.748,71
Otras actividades de operación	- 27.286,05
EFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	**- 525.553,94**
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
Liquidación de Inversiones Financieras	1.924.389,87
Inversiones Financieras nuevas	1.587.000,00
Incorporación Equipos de Computación y Sistemas	-
Incorporación Muebles de Oficina	-
Incorporación Equipos de Oficina	-
EFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	**337.389,87**
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :	
Aportes de Partícipes	245.956,21
EFECTIVO NETO PROVISTO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	**245.956,21**
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO	57.792,14
EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO (01/01/2017)	**133.045,06**
EFECTIVO / FONDOS DISPONIBLES AL 31 DE AGOSTO 2017	**190.837,20**

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN

FCPC JUBILACIÓN INDEXADA
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FCPCJIUTN Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador