



25  
08

## Universidad Técnica del Norte

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

Ibarra - Ecuador

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Ibarra, 02 de Marzo de 2017  
OFICIO 026-2017-FCPCJIUTN

Fecha : 3/8/2017 11:19:38 AM  
Entidad Remitente: FCPC UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE  
Remitente : EFREN JACOME  
Al contestar cite este No.: T-15084-17



**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 28 de Febrero de 2017.

Adicionalmente me permito remitir el Portafolio de Inversiones con corte al 28 de Febrero de 2017.

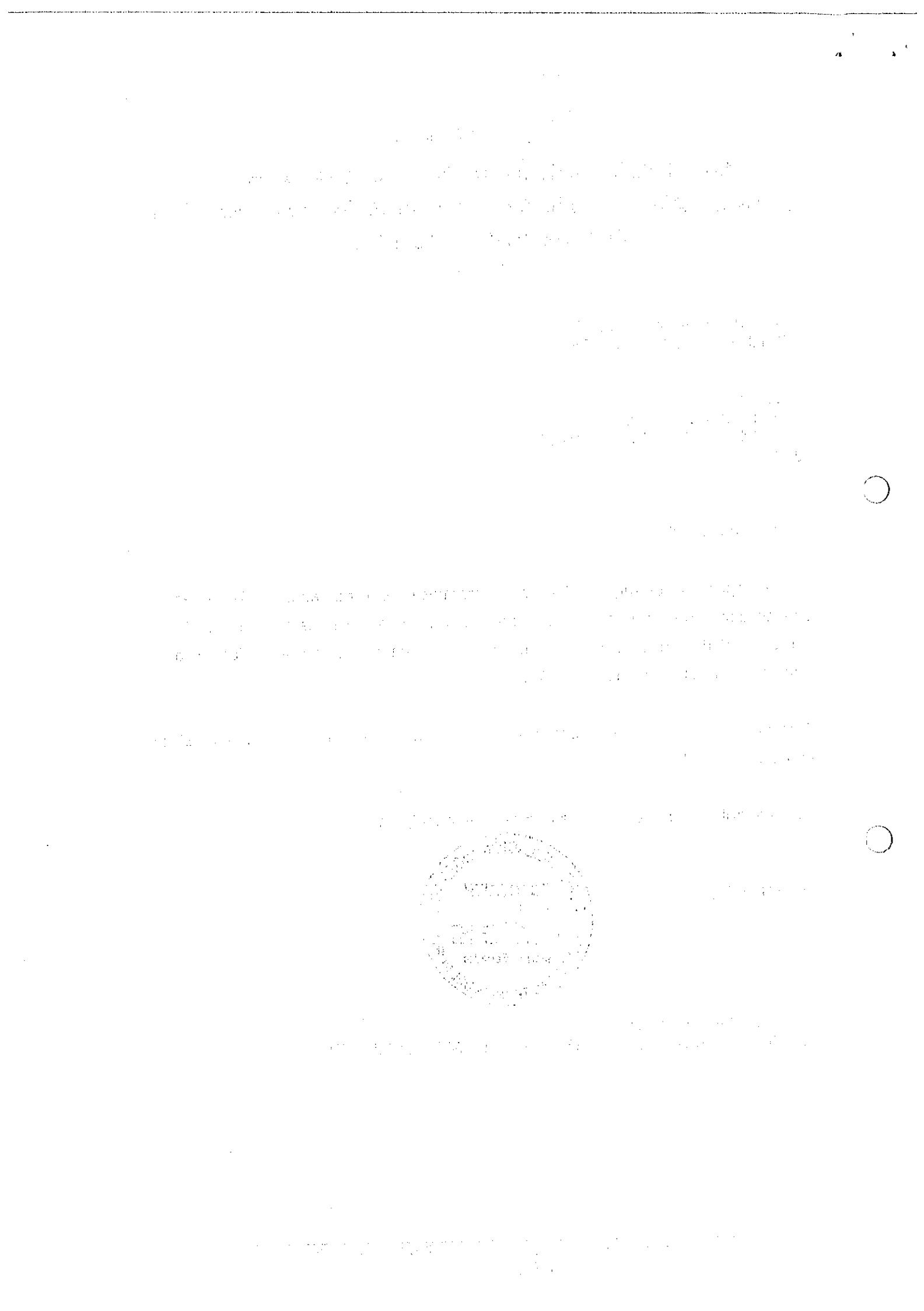
Por la gentil atención que brinde al presente, antípico mi agradecimiento.

Atentamente,



Ing. Efrén Jacome Vallejos  
**ADMINISTRADOR Y REPRESENTANTE LEGAL FCPCJIUTN**

✓ 8-03-17  
15.06.





## FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

### BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 28/02/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>5.144.173,05</b>
<b>1.1.</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>13.174,48</b>
<b>1.1.01.</b>	<b>CAJA</b>	<b>200,00</b>
<b>1.1.01.10.</b>	Caja Chica	200,00
<b>1.1.02.</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES</b>	<b>12.974,48</b>
<b>1.1.02.05.</b>	Bancos e Instituciones Financieras Locales	12.974,48
<b>1.2.</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>377.389,87</b>
<b>1.2.01.</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR</b>	<b>200.000,00</b>
<b>1.2.01.05.</b>	Certificados de Depósito	200.000,00
<b>1.2.02.</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO</b>	<b>177.389,87</b>
<b>1.2.02.15.</b>	Papel Comercial Emitido por Instituciones no	177.389,87
<b>1.2.02.</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4.739.367,20</b>
<b>1.3.02.01.</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS</b>	<b>2.332.746,37</b>
<b>1.3.02.01.</b>	Préstamos Quirografarios Renovados	2.332.746,37
<b>1.3.10.</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS</b>	<b>2.418.364,91</b>
<b>1.3.10.01.</b>	Préstamos Hipotecarios Renovados	2.418.364,91
<b>1.3.99.</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES</b>	<b>-11.744,08</b>
<b>1.3.99.05.</b>	(Quirografarios)	-5.655,99
<b>1.3.99.15.</b>	(Hipotecarios)	-6.088,09
<b>1.4.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9.471,20</b>
<b>1.4.01.</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR</b>	<b>5.573,00</b>
<b>1.4.01.05.</b>	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	5.573,00
<b>1.4.02.</b>	<b>INTERESES POR COBRAR</b>	<b>266,11</b>
<b>1.4.02.05.</b>	Intereses por Préstamos Quirografarios	266,11
<b>1.4.03.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>3.625,00</b>
<b>1.4.03.10.</b>	Anticipos de sueldos	3.625,00
<b>1.4.90.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>7,09</b>
<b>1.4.90.90.</b>	Otros	7,09
<b>1.6.</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>1.920,30</b>
<b>1.6.02.</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>36.103,14</b>
<b>1.6.02.05.</b>	Muebles y Enseres	4.011,32
<b>1.6.02.10.</b>	Equipo de Oficina	687,63
<b>1.6.02.15.</b>	Equipo de Computación	31.404,19
<b>1.6.99.</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-34.182,84</b>
<b>1.6.99.10.</b>	(Muebles y Enseres)	-2.770,70
<b>1.6.99.15.</b>	(Equipo de Oficina)	-407,84
<b>1.6.99.20.</b>	(Equipo de Computación)	-31.004,30
<b>1.9.</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.850,00</b>
<b>1.9.02.</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>2.850,00</b>
<b>1.9.02.05.</b>	Licencias y Programas de Computación	2.850,00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>5.144.173,05</b>
<b>2.</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>5.089.294,67</b>
<b>2.1.</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>5.080.183,35</b>
<b>2.1.02.</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	<b>5.080.183,35</b>
<b>2.1.02.05.</b>	Aportes Personales	4.220.064,00
<b>2.1.02.10.</b>	Aportes Patronales	544.918,60
<b>2.1.02.20.</b>	Aportes Retiro Voluntario con Relación Laboral	195.994,27
<b>2.1.02.25.</b>	Aportes Retiro Voluntario sin Relación Laboral	119.206,48
<b>2.3.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2.475,50</b>
<b>2.3.04.</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>546,92</b>
<b>2.3.04.10.</b>	Retenciones IVA	224,41
<b>2.3.04.90.</b>	Otros	322,51
<b>2.3.90.</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1.928,58</b>
<b>2.3.90.90.</b>	Otras cuentas por pagar	1.928,58
<b>2.5.</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>1.410,06</b>
<b>2.5.02.</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>912,49</b>
<b>2.5.02.01.</b>	Beneficios Sociales	912,49
<b>2.5.03.</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IEES</b>	<b>497,57</b>





Fecha-Emisión 2/Mar/2017  
Hora-Emisión 2:25:03 PM  
Página 1 de 1

## FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

### BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 28/02/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO
2.5.03.01.	Aportes y Retenciones IESS	497,57
<b>2.9.</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>5.225,76</b>
<b>2.9.04.</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE</b>	<b>3.309,39</b>
2.9.04.01.	Jubilación Patronal de Empleados	3.309,39
<b>2.9.90.</b>	<b>OTROS</b>	<b>1.916,37</b>
2.9.90.01.	OTROS	1.916,37
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>54.878,38</b>
<b>3.4.</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>54.878,38</b>
<b>3.4.03</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>54.878,38</b>
3.4.03.01.	Excedentes del Ejercicio	54.878,38
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>5.144.173,05</b>	<b>0,00</b>
<b>7.</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>8.546.435,99</b>
<b>7.4.</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREDORAS PROPIAS DEL</b>	<b>8.546.435,99</b>
<b>7.4.01</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>8.546.435,99</b>
7.4.01.05	Valores y bienes recibidos de terceros	8.546.435,99

Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCIUTN

Ing. Efrén Jácome  
ADMINISTRADOR FCPCIUTN





## FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

### ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO: 2017

Desde: 01/01/2017 Hasta: 28/02/2017

#### INGRESOS

5.	<b>INGRESOS</b>	64.288,25
5.1.	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	63.898,25
5.1.01.	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	272,37
5.1.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	272,37
5.1.02.	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	63.624,64
5.1.02.05.	Quirografarios	32.002,69
5.1.02.15.	Hipotecarios	31.621,95
5.1.90.	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>	1,24
5.1.90.01.	Otros Ingresos y Rendimientos	1,24
5.3.	<b>OTROS INGRESOS</b>	390,00
5.3.90.	<b>INGRESOS VARIOS</b>	390,00
5.3.90.90.	Otros Ingresos	390,00

#### GASTOS

4.	<b>GASTOS</b>	9.409,87
4.3.	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	5.020,04
4.3.01.	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	5.020,04
4.3.01.05.	Remuneraciones o Salarios	3.800,00
4.3.01.15.	Décimos Sueldos	441,66
4.3.01.20.	Aporte Patronal	461,70
4.3.01.25.	Fondo de Reserva	316,68
4.4.	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	356,67
4.4.01.	Movilizaciones	222,86
4.4.01.15.	Impresión, Reproducción y Publicaciones	22,75
4.4.01.20.	Otros Servicios Generales	66,67
4.4.01.90.		133,44
4.4.06.	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	103,81
4.4.06.05.	Material de Oficina	103,81
4.4.07.	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	30,00
4.4.07.10.	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	30,00
4.5.	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	3.658,77
4.5.02.	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	4,03
4.5.02.10.	Gastos Bancarios	4,03
4.5.04.	<b>GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA</b>	3.654,74
4.5.04.05.	GASTO - ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	3.654,74
4.6.	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	8,80
4.6.01.	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	8,80
4.6.01.05.	Impuestos y Tasas	8,80
4.7.	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y GASTOS POR DEPRECIACIÓN</b>	285,06
4.7.01.	Depreciación Muebles y Enseres	285,06
4.7.01.15.		66,84
4.7.01.20.	Depreciación Equipos de Oficina	11,46
4.7.01.25.	Depreciación Equipos de Computación	206,76
4.8.	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	80,53
4.8.01.	<b>SEGUROS</b>	80,53
4.8.01.01.	Seguros	80,53
	<b>TOTAL INGRESOS / GASTOS</b>	9.409,87
5.9.	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	64.288,25
		54.878,38
	<b>TOTAL</b>	<b>64.288,25</b>
		<b>64.288,25</b>

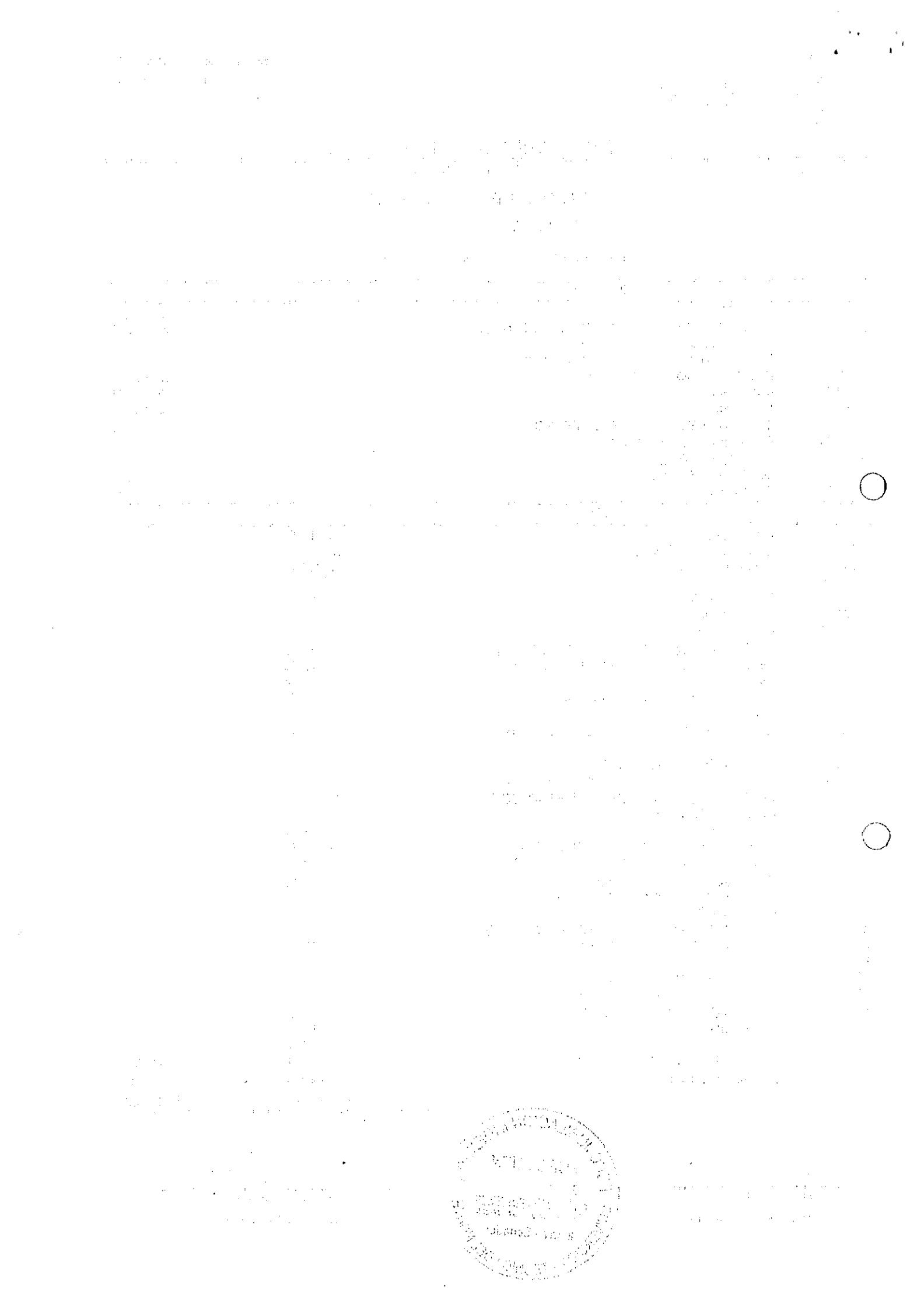
Ing. Diana Chamorro

CONTADORA FCPCJIUTN



Jag. Efrén Jácome

ADMINISTRADOR FCPCJIUTN





## FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTM

### ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

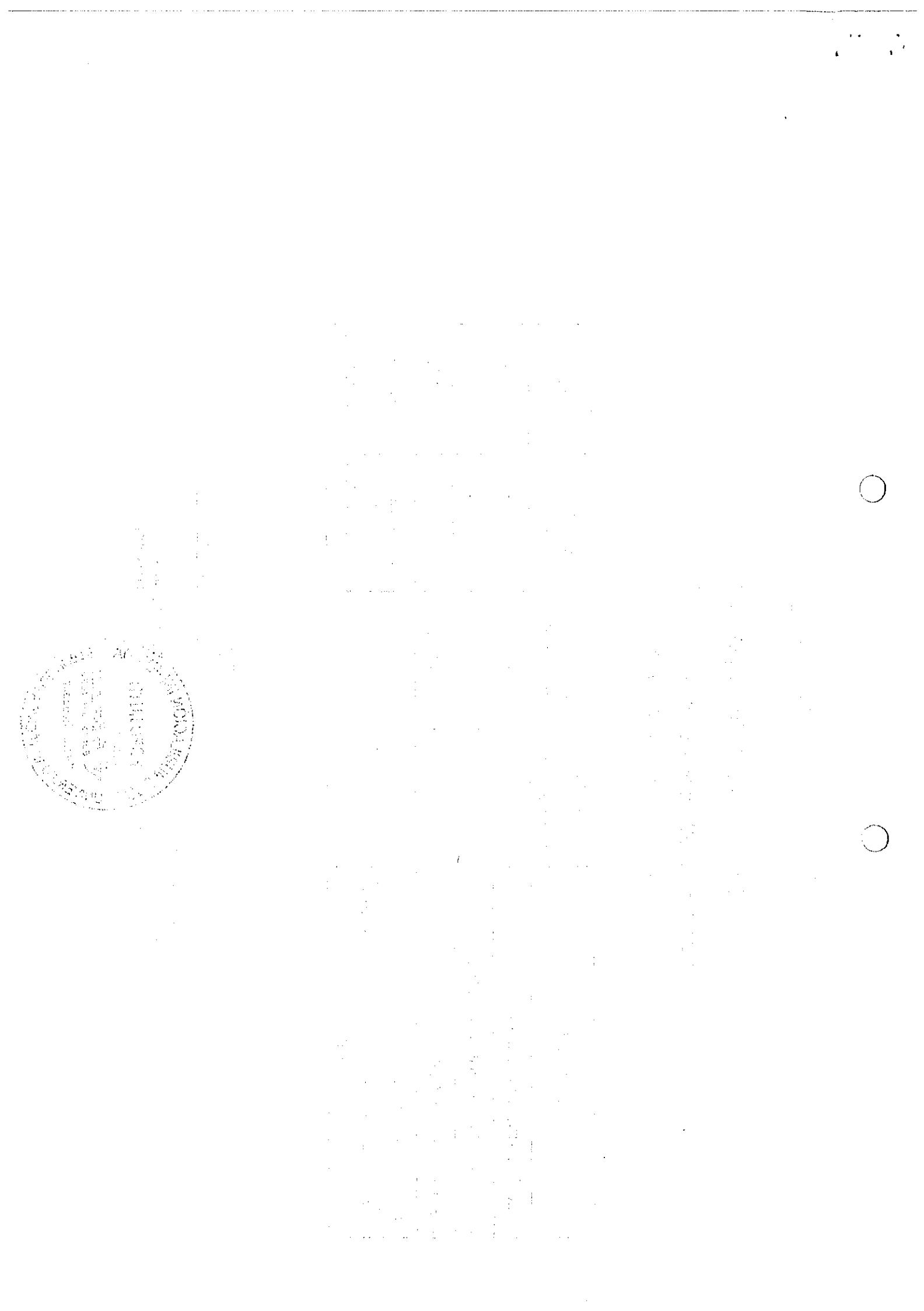
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

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	-	-	-	-
EXEDENTE EJERCICIO 2016	-	338.455,52	-	338.455,52
EXEDENTE EJERCICIO	-	-	54.878,38	54.878,38
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 28 DE FEBRERO 2017	-	-	54.878,38	54.878,38

Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCIUTN

Revisado por:  
Ing. Efrén Jácome  
ADMINISTRADOR FCPCIUTN







## FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

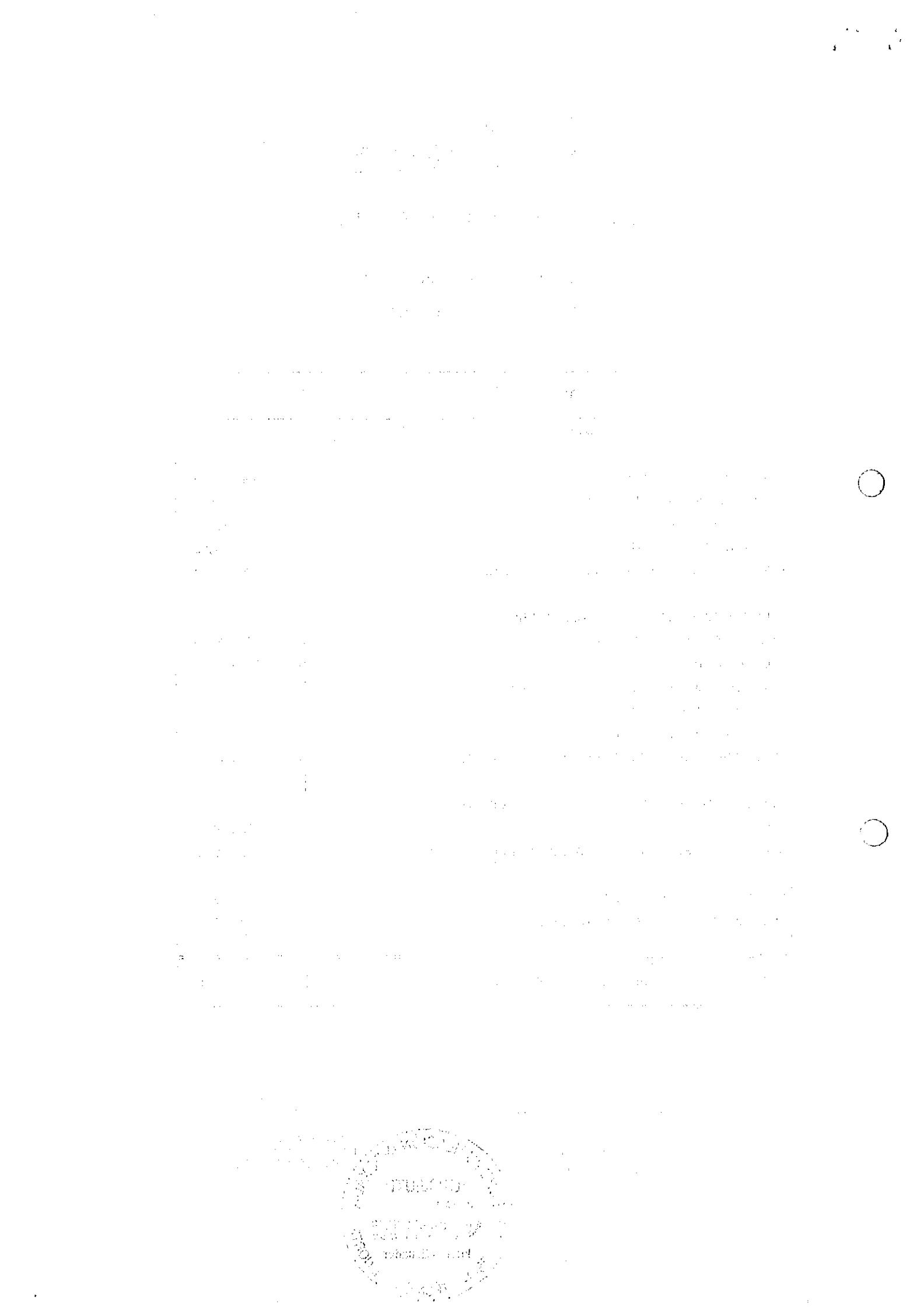
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

DETALLE	US \$
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Pago de Préstamos de Partícipes	220.808,37
Consección de Préstamos a Partícipes	- 243.229,26
Pago de Prestaciones	- 98.306,36
Otras actividades de operación	- 16.012,92
<b>EFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	<b>- 136.740,17</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>	
Liquidación de Inversiones Financieras	880.000,00
Inversiones Financieras nuevas	- 920.000,00
Incorporación Equipos de Computación y Sistemas	-
Incorporación Muebles de Oficina	-
Incorporación Equipos de Oficina	-
<b>EFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>	<b>- 40.000,00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :</b>	
Aportes de Partícipes	56.869,59
<b>EFECTIVO NETO PROVISTO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	<b>56.869,59</b>
<b>AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO</b>	
Efectivo al principio del año (01/01/2017)	119.870,58
<b>Efectivo al principio del año (01/01/2017)</b>	<b>133.045,06</b>
<b>Efectivo / Fondos disponibles al 28 de febrero 2017</b>	<b>13.174,48</b>

Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCIUTN

Revisado por:  
Ing. Efrén Jácome  
ADMINISTRADOR FCPCIUTN







## FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

### DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL

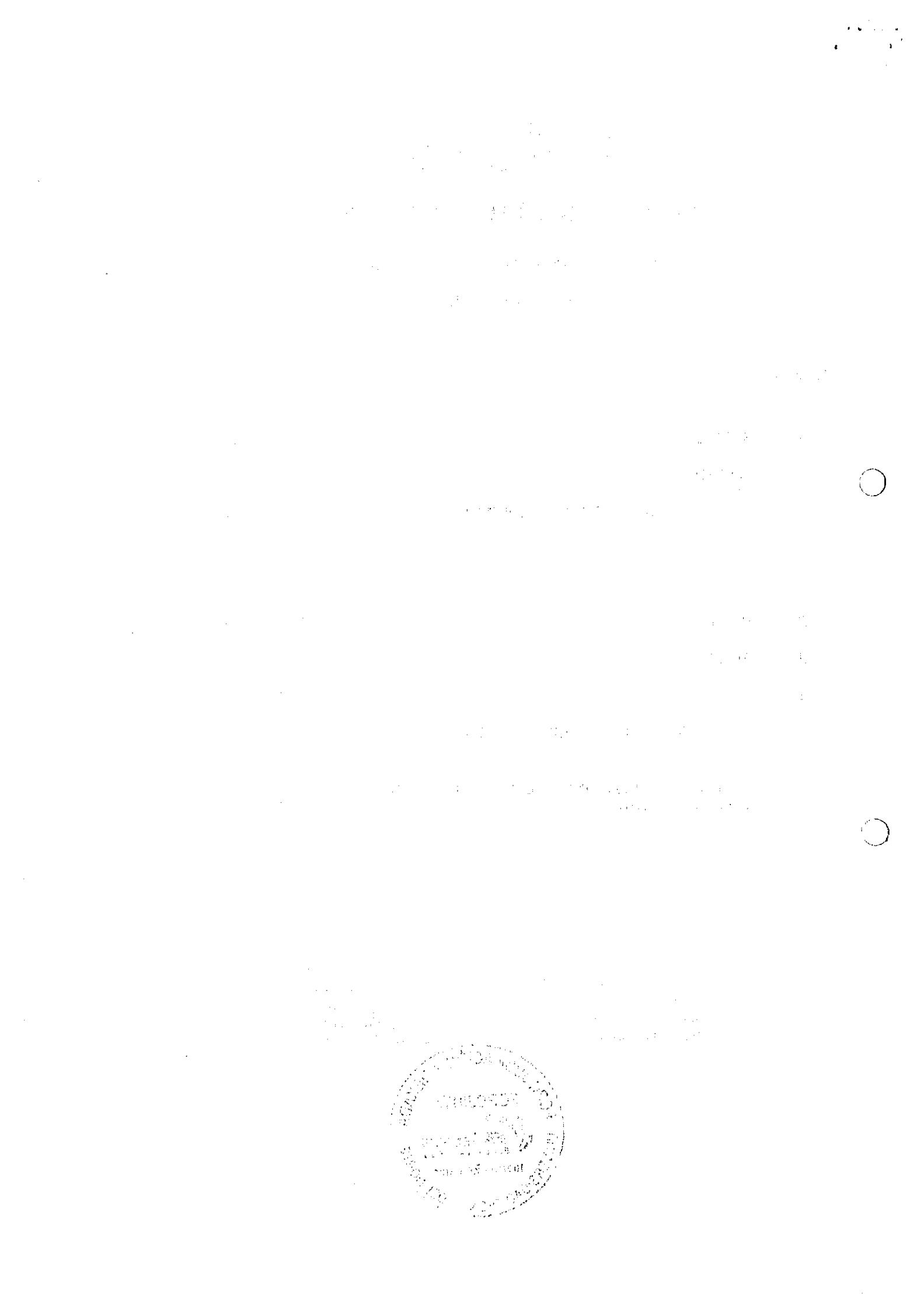
AL 28 DE FEBRERO DE 2017

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	5.144.173,05
4	GASTOS	9.409,87
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 2)</b>	<b>5.153.582,92</b>
2	PASIVOS	5.089.294,67
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	64.288,25
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>5.153.582,92</b>
	<b>DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 2) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>0,00</b>

Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCIUTN

Revisado por:  
Ing. Efrén Jácome  
ADMINISTRADOR FCPCIUTN







## 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-INJ-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 participes a través de los roles de pago mensuales.

# ACTIVOS

## 3. FONDOS DISPONIBLES - CAJA - BANCOS

Al 28 de febrero de 2017, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de US\$ 14.048,12; con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	VALOR
Caja Chica	200,00
Banco Pacífico Cta. Cte. N° 03146200	3.928,98
Banco Pacífico Ahorros N° 20306083	727,96
Produbanco-Grupo Promerica CTA CTE N° 01-00431301-4	7.926,75
Banco Pichincha Cta. Cte. 2100128058	390,79
<b>TOTAL</b>	<b>13.174,48</b>

## 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

### 4.1. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Son inversiones de corto plazo en Banco del Pacífico menores a 30 días con vencimiento el 8 de marzo 2017, para otorgar créditos a socios. El detalle a continuación:

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
Banco Pacífico	80.000,00	19	0,65%	17/02/2017	27,44	08/03/2017
Banco Pacífico	120.000,00	12	0,65%	24/02/2017	26,00	08/03/2017
<b>TOTAL</b>	<b>200.000,00</b>				<b>53,44</b>	

### 4.2. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

Al 28 de febrero 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
<b>TOTAL</b>	<b>177.389,87</b>				<b>10.610,13</b>	

**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 28 de febrero de 2017, por la entrega de préstamos, conforme se detallan a continuación:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS E HIPOTECARIOS	VALOR
Préstamos Docentes Quirografarios	786.571,16
Préstamos Administrativos Quirografarios	1.546.175,21
Préstamos Docentes Hipotecarios	1.063.139,01
Préstamos Administrativos Hipotecarios	1.355.225,90
(-) Provisión para inversiones privativas	-11.744,08
<b>TOTAL</b>	<b>4.739.367,20</b>

DETALLE	TIPO DE GARANTÍA				TOTAL	
	Nº	HIPOTECARIO	Nº	SOBRE FIRMAS	Nº	\$
Préstamos Docentes	27	1.063.139,01	78	786.571,16	105	1.849.710,17
Préstamos Administrativos	42	1.355.225,90	136	1.546.175,21	178	2.901.401,11
<b>TOTAL</b>	<b>69</b>	<b>2.418.364,91</b>	<b>214</b>	<b>2.332.746,37</b>	<b>283</b>	<b>4.751.111,28</b>

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
<b>TOTAL</b>	<b>-11.744,08</b>

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 participante.

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
<b>TOTAL</b>	<b>5.573,00</b>

### 6.2. INTERESES POR COBRAR – INVERSIONES PRIVATIVAS

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

INTERESES POR COBRAR	VALOR
Interés por Cobrar Préstamos Quirografarios Doc.	137,04
Interés por Cobrar Préstamos Quirografarios Adm.	129,07
Interés por Cobrar Préstamos Hipotecarios Doc.	0,00
Interés por Cobrar Préstamos Hipotecarios Adm.	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>266,11</b>

### 6.3. ANTICIPOS DE SUELDOS

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 28 de febrero 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	2.625,00
Ing. Erika Benavides	1.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.625,00</b>

### 6.4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 28 de febrero 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	7,09
Otras Cuentas por Cobrar	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>7,09</b>

## 7. PROPIEDAD Y EQUIPO - ACTIVOS FIJOS Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA

CUENTA	VALOR
Equipos de computación y Sistemas	31.404,19
Dep. Acum. Equipo de Computo	-31.004,30
Muebles de Oficina	4.011,32
Dep Acum. Muebles de oficina	-2.770,70
Equipo de Oficina	687,63
Dep. Acum. Equipo de Oficina	-407,84
<b>TOTAL</b>	<b>1.920,30</b>

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 28 de febrero de 2017 en esta cuenta se registran los Aportes Personales y Patronales de los partícipes activos del Fondo por un valor de US\$ 4.764.982,60 de acuerdo al siguiente detalle:

APORTE PERSONAL	VALOR
Aportes Personal Docentes	1.731.357,55
Aportes Personal Administrativos	2.488.706,45
<b>TOTAL</b>	<b>4.220.064,00</b>

APORTE PATRONAL	VALOR
Aporte Patronal Docentes	242.623,64
Aporte Patronal Administrativos	302.294,96
<b>TOTAL</b>	<b>544.918,60</b>

El número total de partícipes activos al 28 de febrero de 2017 es de 400 socios.

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

En esta cuenta al 28 de febrero 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.

<b>APORTES PERSONALES, PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL</b>	<b>VALOR</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>195.994,27</b>

**c) APORTES PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDO SIN RELACIÓN LABORAL.**

En esta cuenta al 28 de febrero 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\$ 119.206,48

<b>APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL</b>	<b>VALOR</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>119.206,48</b>

**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 febrero de 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

<b>RETENCIONES IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b>	<b>VALOR</b>
Retención IVA 70%	0,00
Retención IVA 100%	224,41
<b>TOTAL</b>	<b>224,41</b>

RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	VALOR
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta	153,73
Ret. Fte. 2% Impuesto a la Renta	0,00
Ret. Fte. 10% Impuesto a la Renta	160,30
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta- Seguros	8,48
<b>TOTAL</b>	<b>322,51</b>

## 11. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

Al 28 de febrero de 2017 en esta cuenta se registra lo siguiente:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	VALOR
Otras Cuentas por Pagar	478,42
• Cueva López Fredy Fernando	400,09
• Zurita Rúales Pablo Aníbal	18,44
• Chuquizan Urbina Byron	59,89
Seguro de Vida Colectiva Desgravamen – Febrero 2017	912,62
Seguro Todo Riesgo – Seguros Sucre	537,54
<b>TOTAL</b>	<b>1.928,58</b>

## 12. PROVISIONES - BENEFICIOS SOCIALES

### a) BENEFICIOS SOCIALES

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

PROVISIONES BENEFICIOS SOCIALES	VALOR
Décimo Tercer Sueldo por Pagar	474,99
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	437,50
<b>TOTAL</b>	<b>912,49</b>

### 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 28 de febrero 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	87,17
<b>TOTAL</b>	<b>497,57</b>

### **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	54.878,38
<b>TOTAL</b>	<b>54.878,38</b>

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
LETROS DE CAMBIO	Administrativos	1	5.000,00
PAGARÉS	Docentes	78	1.177.000,00
	Administrativos	135	2.069.000,00
HIPOTECAS	Docentes	27	2.301.031,01
	Administrativos	42	2.994.404,98
TOTAL		283	8.546.435,99

## 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 de enero al 28 de febrero de 2017 conforme se detallan a continuación:

INGRESOS	VALOR
Intereses Ganados – Inversiones NO Privativas	272,37
Intereses Ganados – Préstamos Quirografarios	32.002,69
Intereses Ganados – Préstamos Hipotecarios	31.621,95
Intereses Ganados – Cuentas Bancarias	1,24
Otros Ingresos – Venta de formularios	390,00
TOTAL	64.288,25

## GASTOS OPERATIVOS

### 18. GASTOS

En esta cuenta se registran todos los gastos generados del 01 de enero al 28 de febrero de 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE DE GASTOS DEL FCPCIIUTN	VALOR
Sueldos y Salarios	3.800,00
Gasto Décimo Tercer Sueldo	316,66
Gasto Décimo Cuarto Sueldo	125,00
Aporte Patronal IESS	461,70
Fondos de Reserva	316,68
Gasto Movilización FCPC	22,75
Gasto Servicio de Copiadora	37,03
Gasto Servicio de Imprenta	29,64
Gasto Comunicación y Correspondencia	94,35
Gasto Atenciones FCPC	39,09
Gastos Útiles de Oficina	103,81

Gasto Mantenimiento Equipos de Computación FCPCJUTN	30,00
Servicios Bancarios	4,03
Gastos por tasa de administración pagada al BIESS	3.654,74
Impuesto Rendimiento Financiero	8,80
Gasto Dep. Muebles y Enseres	66,84
Gasto Dep. Equipos de Oficina	11,46
Gasto Dep. Equipos de Comp. y sistemas	206,76
Gasto Seguro Vida Colectiva Desgravamen	80,53
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>9.409,87</b>

## 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 de enero al 28 de febrero de 2017, producto de las actividades operacionales del Fondo.

EXCEDENTES 2017	VALOR
Excedentes Operativos	54.878,38
<b>TOTAL</b>	<b>54.878,38</b>

## 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 PARTÍCIPES

En este rubro se detalla el valor de las cuotas de préstamos quirografarios e hipotecarios cobradas desde el 1 de enero al 28 de febrero de 2017.

CUENTA	VALOR
Pago de Préstamos de Partícipes	220.808,37

## 21. CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS A PARTÍCIPES

Movimiento de efectivo por préstamos otorgados a los socios de FCPCIUTN desde el 1 de enero al 28 de febrero de 2017.

CUENTA	VALOR
Concesión de Préstamos a Partícipes	243.229,26

## 22. PAGO DE PRESTACIONES

Son liquidaciones a los socios de FCPCIUTN, que cumplen con la condición de jubilación, desde el 1 de enero al 28 de febrero de 2017.

CUENTA	VALOR
Pago de prestaciones	98.306,36

## 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	16.012,92

## 24. INVERSIONES

Movimiento de inversiones realizadas durante el año 2017.

CUENTA	VALOR
Inversiones Nuevas	920.000,00
Liquidación de Inversiones	- 880.000,00
Variación Neta en inversiones	40.000,00

## **25. APORTES DE PARTÍCIPES**

Son los aportes personales de los socios que se han recaudado desde el 1 de enero al 28 de febrero de 2017.

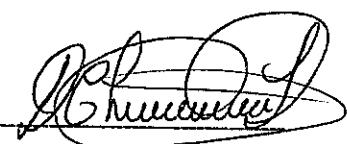
CUENTA	VALOR
Aportes de Partícipes	56.869,59

## **26. EFECTIVO NETO DISPONIBLE**

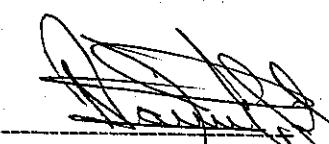
Es el efectivo neto de disposición inmediata al 28 de febrero de 2017.

CUENTA	VALOR
Efectivo al 28 de febrero 2017	13.174,48

Ibarra, 28 de Febrero de 2017



Ing. Diana Chamorro L.  
CONTADORA FCPCIUTN



Ing. Efrén Jácome  
ADMINISTRADOR FCPCIUTN



**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:** 28 de febrero de 2017

Número de Partícipes al fin de mes	400
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	283
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:**

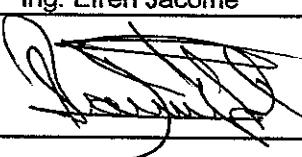
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro
CORREO ELECTRONICO	dcchamorrol@hotmail.com
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Efrén Jácome
CORREO ELECTRONICO	eraijava@hotmail.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. 17 de Julio; Ciudadela Universitaria-Ibarra
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	062-997 800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

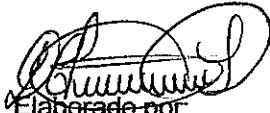
**NOTA:**

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

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

Brando: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	28 de febrero de 2017

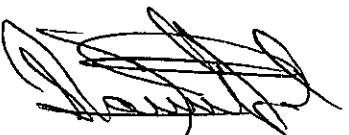
  
Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJIUTN





<b>NOMBRE DEL FONDO COMPLEMENTARIO</b>	Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte
<b>MES</b>	28/02/2017
<b>AÑO</b>	2017

<b>NOMBRE DEL CONTADOR/A</b>	Diana Consuelo Chamorro Lima
<b>CORREO ELECTRONICO</b>	dcchamorrol@hotmail.com
<b>NUMERO TELEFONICO DE CONTACTO</b>	
CELULAR	0 989978379
CONVENCIONAL	
<b>NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL</b>	Efrén Raimundo Jácome Vallejos
<b>CORREO ELECTRONICO</b>	eraijava@hotmail.com
<b>NUMERO TELEFONICO DE CONTACTO</b>	
CELULAR	0 998350559
CONVENCIONAL	
<b>DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO</b>	Av. 17 de Julio y José Cordova
<b>NUMEROS TELEFONICO DE CONTACTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO</b>	062 997800
CELULAR	
CONVENCIONAL	
<b>NUMERO DE RUC DEL FONDO COMPLEMENTARIO</b>	1091701266001
<b>NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES</b>	400
<b>NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)</b>	283
<b>NUMERO DE PRESTAMOS ORDINARIOS</b>	214
<b>NUMERO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	69
<b>MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS</b>	2336993,83
<b>MONTO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	2414117,45
<b>MONTO DE PRESTAMOS PRENDARIOS</b>	0
<b>NUMERO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA</b>	4
<b>MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA</b>	2.098,25
<b>NUMERO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS EN MORA</b>	0
<b>MONTO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS EN MORA</b>	0
<b>NUMERO DE PRESTAMOS PRENDARIOS EN MORA</b>	0
<b>MONTO DE PRESTAMOS PRENDARIOS EN MORA</b>	0

<b>FUNCIONARIO RESPONSABLE:</b>	Ing. Efrén Jácome
<b>FIRMA DE RESPONSABLE:</b>	
<b>FECHA DE ELABORACIÓN</b>	28-feb-17

  
Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro

CONTADORA FCPCJIUTN



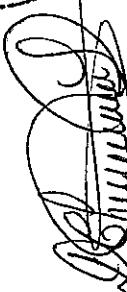


**FONDO:**  
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA  
 DEL NORTE (FCPCJIUTN)**

**LÍMITE MÍNIMO Y MÁXIMO DE CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS:**

PARTÍPUE	MONTO DE PRESTAMO	FECHA DE CONCESIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VENCIMIENTOS DE CARTERA DE 1 a 500      DE 501 a 1000	Valor	Valor
MONTENEGRO JIMENEZ MARIO	20,000,00	03/04/2012	31/01/2017	0,00	805,82	
GUDIÑO ORTIZ LUIS OMAR	10,000,00	26/04/2016	31/01/2017	229,96	0,00	
CUPUERAN GONZALEZ GLADYS NUMANCY	20,000,00	04/07/2012	31/04/2017	0,00	875,73	
JARAMILLO OBANDO JUAN CARLOS	13,000,00	08/07/2013	31/01/2017	186,74	0,00	
<b>TOTAL</b>				<b>416,70</b>	<b>1.681,55</b>	

<b>FUNCIONARIO RESPONSABLE:</b>	Ing. Efrén Jácome
<b>FIRMA DE RESPONSABLE:</b>	
<b>FECHA DE ELABORACIÓN</b>	28-feb-17

Elaborado por:  
 Ing. Diana Chamorro  
 CONTADORA FCPCJIUTN



FONDO COMPLEMENTARIO PREVIO NAL CERRADO DE JUBILACIONES

PORAFOLIO DE INVERSIONES CAJA - FCP

FECHA	BALDO INICIAL	ABORTOS	VENCIMIENTO Y AMORTIZACIONES DE CAPITAL INVESTIDO	RENDIMIENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL	PAGO DIVIDENDOS REINVERSIÓN	PRESTAMOS EQUIGRAFARIO	PRESTAMOS HIPOTECARIO	RECUPERACIONES	OTROS
01-feb-17	284.578,58								
02-feb-17	284.578,68								0,10
03-feb-17	284.587,37	103,83					5,17		
04-feb-17	284.687,37								
05-feb-17	284.687,37								
06-feb-17	284.687,37								
07-feb-17	284.687,37								
08-feb-17	284.988,06		72,17						
09-feb-17	285.056,67	68,61					229,14		
10-feb-17	285.886,98		70,00						1.262,81
11-feb-17	285.885,98								
12-feb-17	285.885,98						10.677,76		
13-feb-17	289.824,41							16.101,59	
14-feb-17	289.755,80								
15-feb-17	292.927,36								
16-feb-17	335.641,92								
17-feb-17	55.641,92								
18-feb-17	55.641,92								
19-feb-17	55.641,92								
20-feb-17	27.315,32								
21-feb-17	13.442,66								
22-feb-17	136.136,25		28.800,38				60.329,26	32.563,26	1.003,00
23-feb-17	138.647,73								390,00
24-feb-17	13.174,09						400,00		
25-feb-17	13.174,48								0,40
26-feb-17	13.174,48								
27-feb-17	13.174,48								
28-feb-17	13.174,48								

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:

ING. Efraín Jácome	
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	28-feb-17

Ing. Diana Chamorro





Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJIUTN

INDEXADA UTN



*J. J. Martínez*  
Elaborado por:

Elaborado por

Elaborado por

CONTADORA FCPJUTN

FECHA EVALUACIÓN: 28-feb-17  
FECHA DE COTIZ.: 28-feb-17

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

PORTAFOLIO DE INVERSIONES EN RENTA FIJA FCP

INFORMACIÓN BÁSICA									
INFORMACIÓN DE COMPRA									
INSTRUMENTO	Tipo	Código	Cupón	Plazo Pachtado	Fecha de vencimiento	Decrto/E misor	Valor Nominal	Pricio de Hoy	Intens Acumulado
<b>POSICIÓN 01 AÑO (0-365 DIAS)</b>									
Total PRIVADO FINANCIERO									
Banco del Pacifico		19	Osmares-17				\$ 80.000,00	\$ 27.44	\$ 80.000,00
Barco del Pacifico		12	Osmares-17				\$ 120.000,00	\$ 26,00	\$ 120.000,00
Total PRIVADO NO FINANCIERO									
AZULEC S.A.									
LA FABRIL S.A.		207	22-may-17				\$ 188.000,00	\$ 177.389,87	\$ 106,013
Total PUBLICO									
Total POSICIÓN 0-1 AÑO (0-365 DIAS)							\$ 388.000,00	\$ 377.389,87	
<b>POSICIÓN 1-3 AÑOS (366-1095 DIAS)</b>									
Total PRIVADO FINANCIERO									
Total POSICIÓN 3-5 AÑOS (1096-4825 DIAS)									
POSICIÓN 5-10 AÑOS (1826-3650 DIAS)									
Total POSICIÓN 6-10 AÑOS (1826-3650 DIAS)									
POSICIÓN 10 AÑOS MAS DE 3650 DIAS									
Total POSICIÓN MAS DE 10 AÑOS (MAS DE 3650 DIAS)									
TOTAL PORTAFOLIO							\$ 388.000,00	\$ 377.389,87	
CAJA		0	28-feb-17	CAJA			\$ 13.174,49	\$ 3.29%	\$ 13.174,49
Total General									
NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:									
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:									
FECHA DE ELABORACION									

Ing. Enryán Jaramillo
28-feb-17



*[Handwritten signatures]*

Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJIUTN



Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPJUTN

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN**

FECHA EVALUACION:	28-feb-17
FECHA DE CORTE:	28-feb-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)	INFORMACIÓN MENSUAL		
						# de Operaciones	Valor Total de operaciones	Abonos y Recuperaciones (A)
ORDINARIO	214	\$ 2.336.993,83	\$ 186.959,51	8%	1.825	8	\$ 157.500,00	\$ 189.097,57
QUIROGRAFARIO								
PRENDARIO	69	\$ 2.414.117,45	\$ 193.129,40	8%	2.555	4	\$ 133.000,00	\$ 23.437,83
HIPOTECARIO								
TOTAL INV.PRIVATIVAS	283	\$ 4.751.111,28	\$ 380.088,90		4.380		\$ 290.500,00	\$ 212.636,40

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efren Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	28-feb-17



  
Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJIUTN

the first time in the history of the world, the people of the United States have been compelled to make a choice between two political parties, each of which has a distinct and well-defined platform, and each of which has a definite and well-defined object in view. The people of the United States have been compelled to make a choice between two political parties, each of which has a distinct and well-defined platform, and each of which has a definite and well-defined object in view. The people of the United States have been compelled to make a choice between two political parties, each of which has a distinct and well-defined platform, and each of which has a definite and well-defined object in view. The people of the United States have been compelled to make a choice between two political parties, each of which has a distinct and well-defined platform, and each of which has a definite and well-defined object in view.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN**

<b>FECHA EVALUACIÓN:</b>	28-feb-17
<b>FECHA DE CORTE:</b>	28-feb-17

**"FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN"**

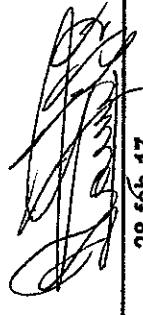
**INVERSIONES PRODUCTIVAS**

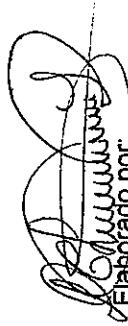
No.	Tipo del Bien	Fecha de inscripción registro de la propiedad (Compra)	Dirección de Inmueble	Valor en Libros	Mejoras y/o Adecuaciones (A)	Valor de Avaluo Peritos SBS	Fecha del último Avaluo	Valor Arriendo	Afectación Legal S/NO
<b>TOTAL INVERSIONES PRODUCTIVAS</b>				\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00		\$ 0,00	

**TOTAL INVERSIONES INMOBILIARIAS**

	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
--	---------	---------	---------	---------	---------

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

<b>NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:</b>	Ing. Efrén Jácome
<b>FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:</b>	
<b>FECHA DE ELABORACIÓN</b>	28-feb-17

Elabrado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJIUTN

