



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, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,




Ing. Efrén Jacome Vallejos
ADMINISTRADOR Y REPRESENTANTE LEGAL FCPCJIUTN

25
08
28-03-17
15:06

THE UNITED STATES OF AMERICA
DO hereby certify that
[Name] is a citizen of the United States of America.

Witness my hand and the seal of the Department of State
this [Date] day of [Month], 19[Year].
[Signature]
[Title]

ATTEST:
[Signature]
[Title]

IN WITNESS WHEREOF, I have hereunto set my hand and the seal of the Department of State
this [Date] day of [Month], 19[Year].



FOR THE SECRETARY OF STATE
[Signature]

THIS CERTIFICATE IS VALID FOR THE PURPOSES OF THE [Law/Act]
[Date]



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 28/02/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO
1.	ACTIVOS	5.144.173,05
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	13.174,48
1.1.01.	CAJA	200,00
1.1.01.10.	Caja Chica	200,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	12.974,48
1.1.02.05.	Bancos e Instituciones Financieras Locales	12.974,48
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	377.389,87
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR	200.000,00
1.2.01.05.	Certificados de Depósito	200.000,00
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	4.739.367,20
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	2.332.746,37
1.3.02.01.	Préstamos Quirografarios Renovados	2.332.746,37
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	2.418.364,91
1.3.10.01.	Préstamos Hipotecarios Renovados	2.418.364,91
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	9.471,20
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	266,11
1.4.02.05.	Intereses por Préstamos Quirografarios	266,11
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3.625,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	3.625,00
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7,09
1.4.90.90.	Otros	7,09
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.920,30
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)	-34.182,84
1.6.99.10.	(Muebles y Enseres)	-2.770,70
1.6.99.15.	(Equipo de Oficina)	-407,84
1.6.99.20.	(Equipo de Computación)	-31.004,30
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	5.144.173,05	
2.	PASIVOS	5.089.294,67
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	5.080.183,35
2.1.02.	JUBILACIÓN	5.080.183,35
2.1.02.05.	Aportes Personales	4.220.064,00
2.1.02.10.	Aportes Patronales	544.918,60
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	2.475,50
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	546,92
2.3.04.10.	Retenciones IVA	224,41
2.3.04.90.	Otros	322,51
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.928,58
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar	1.928,58
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	1.410,06
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	912,49
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	912,49
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IEES	497,57





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	
2.9.	OTROS PASIVOS		5.225,76
2.9.04.	JUBILACIÓN PATRONAL DE		
2.9.04.01.	Jubilación Patronal de Empleados	3.309,39	
2.9.90.	OTROS		1.916,37
2.9.90.01.	OTROS	1.916,37	
3.	PATRIMONIO		54.878,38
3.4.	RESULTADOS		54.878,38
3 4 03	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	54.878,38	
3.4.03.01.	Excedentes del Ejercicio	54.878,38	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		5.144.173,05	0,00
7.	CUENTAS DE ORDEN		8.546.435,99
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACRREDORAS PROPIAS DEL		8.546.435,99
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8.546.435,99	
7.4.01.05	Valores y bienes recibidos de terceros	8.546.435,99	


Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN


Ing. Efraín Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO: 2017

Desde: 01/01/2017

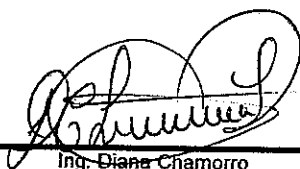
Hasta: 28/02/2017

INGRESOS

5.	INGRESOS	64.288,25
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	63.898,25
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	63.624,64
5.1.02.05.	Quirografarios	32.002,69
5.1.02.15.	Hipotecarios	31.621,95
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1,24
5.1.90.01.	Otros Ingresos y Rendimientos	1,24
5.3.	OTROS INGRESOS	390,00
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	390,00
5.3.90.90.	Otros Ingresos	390,00

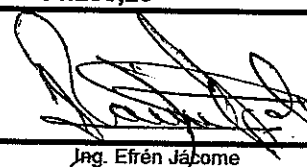
GASTOS

4.	GASTOS	9.409,87	
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	5.020,04	
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	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.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE	356,67	
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	222,86	
4.4.01.15.	Movilizaciones	22,75	
4.4.01.20.	Impresión, Reproducción y Publicaciones	66,67	
4.4.01.90.	Otros Servicios Generales	133,44	
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	103,81	
4.4.06.05.	Material de Oficina	103,81	
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	30,00	
4.4.07.10.	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	30,00	
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3.658,77	
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	4,03	
4.5.02.10.	Gastos Bancarios	4,03	
4.5.04.	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA	3.654,74	
4.5.04.05.	GASTO - ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	3.654,74	
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	8,80	
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	8,80	
4.6.01.05.	Impuestos y Tasas	8,80	
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y	285,06	
4.7.01.	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	285,06	
4.7.01.15.	Depreciación Muebles y Enseres	66,84	
4.7.01.20.	Depreciación Equipos de Oficina	11,46	
4.7.01.25.	Depreciación Equipos de Computación	206,76	
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	80,53	
4.8.01.	SEGUROS	80,53	
4.8.01.01.	Seguros	80,53	
	TOTAL INGRESOS / GASTOS	9.409,87	64.288,25
5.9.	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	54.878,38	0,00
	TOTAL	64.288,25	64.288,25


Ing. Diana Chamorro

CONTADORA FCPCJIUTN




Ing. Efrén Jácome

ADMINISTRADOR FCPCJIUTN

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10

10-10-10





FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

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 FCPCJUTN

Revisado por:
Ing. Efrén Jacome
ADMINISTRADOR FCPCJUTN







FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017

DETALLE	US \$
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
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
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	- 136.740,17
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
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	-
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	- 40.000,00
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :	
Aportes de Partícipes	56.869,59
EFFECTIVO NETO PROVISTO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	56.869,59
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO	- 119.870,58
EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO (01/01/2017)	133.045,06
EFFECTIVO / FONDOS DISPONIBLES AL 28 DE FEBRERO 2017	13.174,48

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



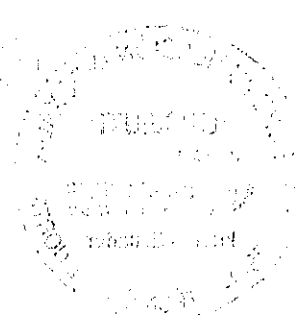
1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes the need for transparency and accountability in all financial dealings.

2. The second part of the document outlines the various methods and techniques used to collect and analyze data. It includes a detailed description of the experimental procedures and the results obtained from the analysis.

3. The third part of the document presents a comprehensive overview of the findings and conclusions drawn from the study. It discusses the implications of the results and provides recommendations for future research.

4. The fourth part of the document contains a list of references and a bibliography, citing the works of other researchers in the field.

5. The fifth part of the document is a concluding statement, summarizing the main points of the report and expressing the author's appreciation for the support and assistance provided throughout the project.





FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL

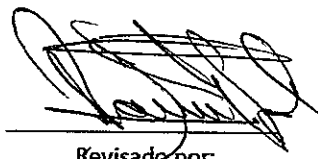
AL 28 DE FEBRERO DE 2017

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



100-100000

100-100000

100-100000

100-100000

100-100000

100-100000

100-100000

100-100000

100-100000

100-100000

100-100000





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 participantes 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
TOTAL	13.174,48

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
TOTAL	200.000,00				53,44	

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
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 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
TOTAL	4.739.367,20

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
TOTAL	69	2.418.364,91	214	2.332.746,37	283	4.751.111,28

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, 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
TOTAL	266,11

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
TOTAL	3.625,00

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
TOTAL	7,09

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
TOTAL	1.920,30

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
TOTAL	4.220.064,00

APORTE PATRONAL	VALOR
Aporte Patronal Docentes	242.623,64
Aporte Patronal Administrativos	302.294,96
TOTAL	544.918,60

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**.

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 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**

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 febrero de 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

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

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
TOTAL	322,51

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
TOTAL	1.928,58

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	474,99
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	437,50
TOTAL	912,49

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
TOTAL	497,57

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
TOTAL	54.878.38

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	78	1.177.000,00
PAGARÉS	Administrativos	135	2.069.000,00
	Docentes	27	2.301.031,01
HIPOTECAS	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 FCPCJUTN	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
TOTAL GASTOS	9.409,87

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
TOTAL	54.878,38

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 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 FCPCJIUTN 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 FCPCJIUTN, 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 PARTICIPES

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 FCPCJIUTN

Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



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:

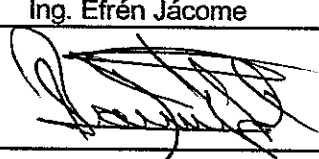
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro
CORREO ELECTRONICO	dcchamorro@hotmail.com
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Efrén Jácome
CORREO ELECTRONICO	erajjava@hotmail.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. 17 de Julio; Ciudadela Universitaria-Ibarra
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	062-997 800 Ext.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

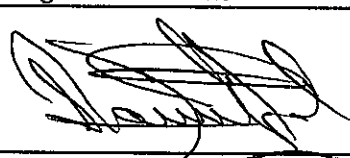

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN




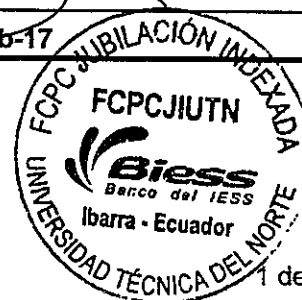


NOMBRE DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte
MES	28/02/2017
AÑO	2017

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	400
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	283
NUMERO DE PRESTAMOS ORDNARIOS	214
NUMERO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	69
MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	2336993,83
MONTO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2414117,45
MONTO DE PRESTAMOS PRENDARIOS	0
NUMERO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA	4
MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA	2.098,25
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	28-feb-17


Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN



1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes the need for transparency and accountability in financial reporting.

2. The second part of the document outlines the various methods and techniques used to collect and analyze data. It includes a detailed description of the experimental procedures and the statistical analysis performed.

3. The third part of the document presents the results of the study. It includes a series of tables and graphs that illustrate the findings of the research. The data shows a clear trend of increasing activity over time.

4. The fourth part of the document discusses the implications of the findings. It suggests that the results have significant implications for the field of study and may lead to further research in this area.

5. The fifth part of the document provides a conclusion and summarizes the key points of the study. It reiterates the importance of accurate record-keeping and the need for ongoing research in this field.

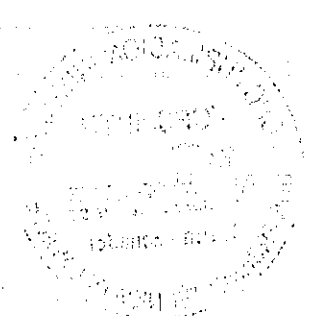
6. The sixth part of the document includes a list of references and a bibliography. It cites various sources that have been consulted during the research process.

7. The seventh part of the document contains a list of appendices and additional information. It includes a detailed description of the equipment used in the study and a list of the personnel involved in the research.

8. The eighth part of the document includes a list of figures and tables. It provides a detailed description of each figure and table and explains how they relate to the findings of the study.

9. The ninth part of the document includes a list of footnotes and a glossary. It provides additional information on the terms and concepts used in the document and explains the meaning of the various symbols and abbreviations.

10. The tenth part of the document includes a list of acknowledgments and a list of contributors. It expresses gratitude to the individuals and organizations that have supported the research and contributed to the completion of the document.




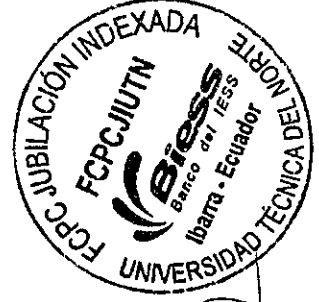
REPORTE DE CREDITOS QUIROGRAFARIOS AL 31 de Enero de 2017

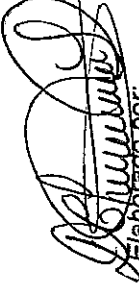
FONDO: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

LIMITE MINIMO Y MAXIMO DE CREDITOS QUIROGRAFARIOS:

PARTIPE	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	31/01/2017	0,00	875,73
JARAMILLO OBANDO JUAN CARLOS	13.000,00	08/07/2013	31/01/2017	186,74	0,00
TOTAL				416,70	1.681,55

FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DE RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	28-feb-17




 Elaborado por:
 Ing. Diana Chamorro
 CONTADORA FCPCJIUTN

11



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION

PORTAFOLIO DE INVERSIONES CAJA - FCPC

FECHA	SALDO INICIAL	APORTES	VENCIMIENTOS Y AMORTIZACIONES DE CAPITAL INVALUABLE	RENDIMIENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL	PAGO DIVIDENDOS RENTA VARIABLE	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RECUPERACIONES	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RECUPERACIONES	OTROS
01-feb-17	284.578,58							
02-feb-17	284.578,68							0,10
03-feb-17	284.687,37	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				229,14		
09-feb-17	285.056,67	68,61						
10-feb-17	285.886,98	70,00				1.262,81		
11-feb-17	285.886,98							
12-feb-17	285.886,98							
13-feb-17	209.824,41							
14-feb-17	209.755,80							
15-feb-17	202.927,36					10.677,76		
16-feb-17	135.641,92					16.101,59		
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	136.138,25	28.800,38				60.929,26	32.563,26	1.003,00
23-feb-17	139.647,73							990,00
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. Efrén Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	28-feb-17


Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

EGRESOS					
PAGO DE PRESTACIONES	PRESTACIONES NUEVAS	PRESTAMOS QUINCENARIOS (CONCESION)	PRESTAMOS HIPOTECARIOS (CONCESION)	OTROS	SALDO FINAL
					284,578.58
					284,578.68
				0.31	284,587.37
					284,587.37
					284,587.37
					284,587.37
					284,587.37
				0.62	284,588.06
					285,056.67
					285,886.98
				502.50	285,886.98
					285,886.98
					285,886.98
					285,886.98
14,572.74		61,489.83		68.61	209,824.41
					209,755.80
			17,505.89	0.31	202,927.36
		3,023.37	80,363.56		135,641.92
	80,000.00				55,641.92
					55,641.92
					55,641.92
28,326.60			11,858.81		27,315.32
				2,013.85	13,442.66
				0.31	136,188.25
				2,880.52	133,647.73
	120,000.00			873.64	13,174.09
				0.01	13,174.48
					13,174.48
					13,174.48
					13,174.48



Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJUTN

PORTAFOLIO DE INVERSIONES EN RENTA FIJA PCPC																	FECHA EVALUACIÓN:		28-feb-17	
																	FECHA DE CORTE:		28-feb-17	
INSTRUMENTO					VALOR DE LA POSICIÓN EN EL MERCADO							INFORMACIÓN DE COMPRA				INFORMACIÓN BÁSICA				
Tipo		CODIGO	Cupón	Plazo Pactado	Fecha de vencimiento	Decreto/Emissor	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 (0-365 DÍAS)																				
Total PRIVADO FINANCIERO																				
				19	08-mar-17		\$ 80.000,00	\$ 80.000,00	\$ 27,44	\$ 80.000,00		8	17-feb-17	\$ 80.000,00		\$ 80.000,00	Privado financiero	\$ 80.000,00		
				12	08-mar-17		\$ 120.000,00	\$ 120.000,00	\$ 26,00	\$ 120.000,00		8	24-feb-17	\$ 120.000,00		\$ 120.000,00	Privado financiero	\$ 120.000,00		
Total PRIVADO NO FINANCIERO																				
				207	22-mar-17		\$ 188.000,00	\$ 177.389,87	\$ 10.610,13	\$ 177.389,87	94,3653%	82	28-jul-16	\$ 177.389,87		\$ 177.389,87	Privado NO financiero	\$ 177.389,87		
Total PÚBLICO																				
Total POSICIÓN 0-1 AÑO (0-365 DÍAS)							388.000,00			377.389,87				377.389,87						
POSICIÓN 1-3 AÑOS (366-1095 DÍAS)																				
Total PRIVADO FINANCIERO																				
Total POSICIÓN 3-5 AÑOS (1096-1825 DÍAS)																				
POSICIÓN 6-10 AÑOS (1826-3650 DÍAS)																				
Total POSICIÓN 6-10 AÑOS (1826-3650 DÍAS)																				
POSICIÓN MÁS DE 10 AÑOS (MÁS DE 3650 DÍAS)																				
Total POSICIÓN MÁS DE 10 AÑOS (MÁS DE 3650 DÍAS)																				
TOTAL PORTAFOLIO																				
	CAJA		0,00%	0	28-feb-17	CAJA	\$ 13.174,49	3,28%	\$ -	\$ 13.174,49		0	28-feb-17	\$ 13.174,49	3,37%					
Total general							401.174,48			390.664,35				390.664,35						
Total general							401.174,48			390.664,35				390.664,35						

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	28-5-2017



Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FOPC/JIUTN


FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

FECHA EVALUACIÓN:	28-feb-17
FECHA DE CORTE:	28-feb-17

PORTAFOLIO DE INVERSIONES PRIVATIVAS

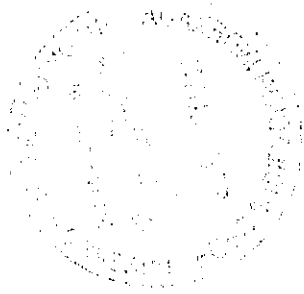
"FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN"

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								
QUIROGRAFARIO	214	\$ 2.336.993,83	\$ 186.959,51	8%	1.825	8	\$ 157.500,00	\$ 189.097,57
PRENDARIO								
HIPOTECARIO	69	\$ 2.414.117,45	\$ 193.129,40	8%	2.555	4	\$ 133.000,00	\$ 23.437,83
TOTAL INV.PRIVATIVAS	283	\$ 4.751.111,28	\$ 380.088,90		4.380		\$ 290.500,00	\$ 212.535,40

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


 Elaborado por:
 Ing. Diana Chamorro
 CONTADORA FCPCJIUTN





TO : SAC, NEW YORK
FROM : SAC, NEW YORK
SUBJECT: [Illegible]
[Illegible text follows in several paragraphs, mostly consisting of single words or short phrases that are too faint to transcribe accurately.]



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

FECHA EVALUACIÓN:	28-feb-17
FECHA DE CORTE:	28-feb-17


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

INVERSIONES PRODUCTIVAS

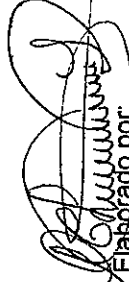
No.	Tipo del Bien	Fecha de inscripción registro de la propiedad (Compra)	Dirección de Inmueble	Valor en Libros	Mejoras y/o Adecuaciones (A)	Valor de Avaluo Peritos SBS	Fecha del último Avaluo	Valor Arriendo	AFECCIÓN LEGAL S/NO
TOTAL INVERSIONES PRODUCTIVAS						\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	

TOTAL INVERSIONES INMOBILIARIAS						\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
---------------------------------	--	--	--	--	--	---------	---------	---------	--

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

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




Elaborado por:

Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

