



08

# Universidad Técnica del Norte

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

25

Ibarra - Ecuador

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Ibarra, 05 de Abril de 2017  
OFICIO 038-2017-FCPCJIUTN

Fecha : 4/10/2017 10:56:35 AM  
Entidad Remitente: FCPCP UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE  
Remitente : EFREN JACOME  
Al contestar cite este No.: T-16139-17



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

De mi consideración:

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

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

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

Atentamente,



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

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that this is crucial for ensuring the integrity of the financial statements and for providing a clear audit trail. The text also mentions that proper record-keeping is essential for identifying and correcting errors in a timely manner.

2. The second part of the document focuses on the role of internal controls in preventing fraud and misstatements. It highlights that a strong internal control system is necessary to ensure that all transactions are properly authorized, recorded, and classified. The text also notes that internal controls should be designed to provide reasonable assurance of the reliability of financial reporting.

3. The third part of the document discusses the importance of segregation of duties. It explains that this principle is essential for reducing the risk of errors and fraud by ensuring that no single individual has control over all aspects of a transaction. The text also mentions that segregation of duties is a key component of an effective internal control system.

4. The fourth part of the document focuses on the importance of documentation. It emphasizes that all transactions should be supported by appropriate documentation, such as invoices, receipts, and contracts. The text also notes that proper documentation is essential for providing evidence of the accuracy and completeness of the financial records.

5. The fifth part of the document discusses the importance of regular reconciliations. It explains that reconciling accounts and statements is a critical step in the accounting process that helps to identify and correct errors. The text also mentions that regular reconciliations are essential for ensuring the accuracy of the financial statements.

6. The sixth part of the document focuses on the importance of training and education. It emphasizes that all personnel involved in the accounting process should receive appropriate training and education to ensure that they are equipped with the necessary skills and knowledge to perform their duties effectively. The text also notes that ongoing training is essential for keeping up with changes in accounting practices and technology.

7. The seventh part of the document discusses the importance of communication. It explains that clear and effective communication is essential for ensuring that all personnel understand their roles and responsibilities and for identifying and resolving issues in a timely manner. The text also mentions that communication is a key component of an effective internal control system.

8. The eighth part of the document focuses on the importance of monitoring and evaluation. It emphasizes that the internal control system should be regularly monitored and evaluated to ensure that it is effective and up-to-date. The text also notes that monitoring and evaluation are essential for identifying areas for improvement and for ensuring that the system remains relevant and effective over time.

9. The ninth part of the document discusses the importance of documentation of the internal control system. It explains that the internal control system should be documented in a clear and concise manner, and that this documentation should be regularly updated to reflect changes in the system. The text also mentions that documentation is essential for providing evidence of the effectiveness of the internal control system.

10. The tenth part of the document focuses on the importance of the internal control system in the overall financial reporting process. It emphasizes that the internal control system is a critical component of the financial reporting process that helps to ensure the accuracy and reliability of the financial statements. The text also notes that the internal control system is essential for providing reasonable assurance of the integrity of the financial reporting process.



# Universidad Técnica del Norte

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

Ibarra – Ecuador

Ibarra, 05 de abril de 2017  
OFICIO 037-2017-FCPCJIUTN

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

De mi consideración:

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

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

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

Atentamente,

Ing. Efrén Jácome Vallejos

**ADMINISTRADOR Y REPRESENTANTE LEGAL FCPCJIUTN**



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-20171-E  
Fecha : 2017-04-10 10:12:31 GMT -05  
Recibido por : Fanny Yolanda Morejón Carrera





## FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

### BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 31/03/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO
<b>1.</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>5.193.787,56</b>
<b>1.1.</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>19.813,86</b>
<b>1.1.01.</b>	<b>CAJA</b>	<b>200,00</b>
1.1.01.10.	Caja Chica	200,00
<b>1.1.02.</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCI</b>	<b>19.613,86</b>
1.1.02.05.	Bancos e Instituciones Financieras Locales	19.613,86
<b>1.2.</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>357.389,87</b>
<b>1.2.01.</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCI</b>	<b>180.000,00</b>
1.2.01.05.	Certificados de Depósito	180.000,00
<b>1.2.02.</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCI</b>	<b>177.389,87</b>
1.2.02.15.	Papel Comercial Emitido por Instituciones no Financieras	177.389,87
<b>1.3.</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4.803.397,47</b>
<b>1.3.02.</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>	<b>2.400.324,38</b>
1.3.02.01.	Préstamos Quirografarios Renovados	2.400.324,38
<b>1.3.10.</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>	<b>2.419.930,38</b>
1.3.10.01.	Préstamos Hipotecarios Renovados	2.419.930,38
<b>1.3.99.</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	<b>-16.857,29</b>
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-4.878,68
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-11.978,61
<b>1.4.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>8.867,54</b>
<b>1.4.01.</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES</b>	<b>5.573,00</b>
1.4.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	5.573,00
<b>1.4.02.</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>140,74</b>
1.4.02.05.	Intereses por Préstamos Quirografarios	140,74
<b>1.4.03.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>3.150,00</b>
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	3.150,00
<b>1.4.90.</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>3,80</b>
1.4.90.90.	Otros	3,80
<b>1.6.</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>1.867,82</b>
<b>1.6.02.</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>36.103,14</b>
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
<b>1.6.99.</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-34.235,32</b>
1.6.99.10.	(Muebles y Enseres)	-2.804,12
1.6.99.15.	(Equipo de Oficina)	-413,57
1.6.99.20.	(Equipo de Computación)	-31.017,63
<b>1.9.</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.451,00</b>
<b>1.9.02.</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>2.451,00</b>
1.9.02.05.	Licencias y Programas de Computación	2.451,00
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>5.193.787,56</b>



**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**

RUC 1091701266001

**BALANCE GENERAL**

PERIODO: 2017

AL: 31/03/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO
<b>2.</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>5.118.333,07</b>
<b>2.1.</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>5.108.915,15</b>
<b>2.1.02.</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	<b>5.108.915,15</b>
2.1.02.05.	Aportes Personales 4.250.718,61	
2.1.02.10.	Aportes Patronales 545.159,65	
2.1.02.20.	Aportes Retiro Voluntario con Relación Laboral 195.994,27	
2.1.02.25.	Aportes Retiro Voluntario sin Relación Laboral 117.042,62	
<b>2.3.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2.562,03</b>
<b>2.3.04.</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>393,95</b>
2.3.04.10.	Retenciones IVA 224,41	
2.3.04.90.	Otros 169,54	
<b>2.3.90.</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2.168,08</b>
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar 2.168,08	
<b>2.5.</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>1.630,13</b>
<b>2.5.02.</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>1.133,32</b>
2.5.02.01.	Beneficios Sociales 1.133,32	
<b>2.5.03.</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IEES</b>	<b>496,81</b>
2.5.03.01.	Aportes y Retenciones IESS 496,81	
<b>2.9.</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>5.225,76</b>
<b>2.9.04.</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</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>7.</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>8.630.559,16</b>
<b>7.4.</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACRREDORAS PROPIAS DEL FOI</b>	<b>8.630.559,16</b>
<b>7.4.01</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>	<b>8.630.559,16</b>
7.4.01.05	Valores y bienes recibidos de terceros 8.630.559,16	

Ing. Diana Chamorro  
 CONTADORA FCPCJIUTN



Ing. Efrén Jácome  
 ADMINISTRADOR FCPCJIUTN

## FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

### ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO: 2017

Desde: 01/01/2017

Hasta: 31/03/2017

#### INGRESOS

<b>5.</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>97.818,45</b>
<b>5.1.</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>96.471,14</b>
<b>5.1.01.</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>325,81</b>
5.1.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		325,81
<b>5.1.02.</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>96.142,50</b>
5.1.02.05.	Quirografarios		48.277,07
5.1.02.15.	Hipotecarios		47.865,43
<b>5.1.90.</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>2,83</b>
5.1.90.01.	Otros Ingresos y Rendimientos		2,83
<b>5.3.</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>1.347,31</b>
<b>5.3.90.</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>1.347,31</b>
90.05.	Reversión de Provisiones		777,31
90.90.	Otros Ingresos		570,00

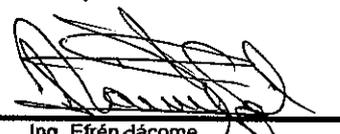
#### GASTOS

<b>4.</b>	<b>GASTOS</b>		<b>22.363,96</b>
<b>4.3.</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>7.530,06</b>
<b>4.3.01.</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>7.530,06</b>
4.3.01.05.	Remuneraciones o Salarios		5.700,00
4.3.01.15.	Décimos Sueldos		662,49
4.3.01.20.	Aporte Patronal		692,55
4.3.01.25.	Fondo de Reserva		475,02
<b>4.4.</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>863,26</b>
<b>4.4.01.</b>	<b>Movilizaciones</b>		<b>266,67</b>
4.4.01.15.	Movilizaciones		31,75
4.4.01.20.	Impresión, Reproducción y Publicaciones		66,67
4.4.01.90.	Otros Servicios Generales		168,25
<b>4.4.06.</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>167,59</b>
4.4.06.05.	Material de Oficina		167,59
<b>4.4.07.</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>429,00</b>
4.4.07.05.	Desarrollo de Sistemas Informáticos		399,00
4.4.07.10.	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos		30,00
<b>4.5.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>		<b>5.489,86</b>
<b>4.5.02.</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>7,75</b>
4.5.02.10.	Gastos Bancarios		7,75
<b>4.5.04.</b>	<b>GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA</b>		<b>5.482,11</b>
4.5.04.05.	GASTO - ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		5.482,11
<b>4.6.</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>		<b>2.137,19</b>
<b>4.6.01.</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>2.137,19</b>
4.6.01.05.	Impuestos y Tasas		9,90
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2.127,29
<b>4.7.</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y GASTOS POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>6.228,06</b>
<b>4.7.01.</b>	<b>GASTOS POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>337,54</b>
4.7.01.15.	Depreciación Muebles y Enseres		100,26
4.7.01.20.	Depreciación Equipos de Oficina		17,19
4.7.01.25.	Depreciación Equipos de Computación		220,09
<b>4.7.04.</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>5.890,52</b>
4.7.04.15.	Por Préstamos Hipotecarios		5.890,52
<b>4.8.</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>		<b>115,53</b>
<b>4.8.01.</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>115,53</b>
4.8.01.01.	Seguros		115,53
<b>TOTAL INGRESOS / GASTOS</b>			<b>22.363,96</b>

**97.818,45**



CONTADORA FCPCJIUTN

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 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 tools used for data collection.

3. The third part of the document presents the results of the study, including a comparison of the different methods and techniques used. It discusses the strengths and weaknesses of each method and provides a summary of the findings.

4. The fourth part of the document discusses the implications of the study and provides recommendations for future research. It highlights the need for further investigation into the effectiveness of the different methods and techniques used.

5. The fifth part of the document provides a conclusion and a summary of the key findings. It reiterates the importance of maintaining accurate records and the need for transparency and accountability in financial reporting.

6. The sixth part of the document provides a list of references and a bibliography. It includes a list of all the sources used in the study and provides a detailed description of each source.

7. The seventh part of the document provides a list of appendices and a bibliography. It includes a list of all the appendices used in the study and provides a detailed description of each appendix.

8. The eighth part of the document provides a list of figures and a bibliography. It includes a list of all the figures used in the study and provides a detailed description of each figure.

9. The ninth part of the document provides a list of tables and a bibliography. It includes a list of all the tables used in the study and provides a detailed description of each table.

10. The tenth part of the document provides a list of references and a bibliography. It includes a list of all the sources used in the study and provides a detailed description of each source.





## FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

### DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL

AL 31 DE MARZO DE 2017

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	5.193.787,56
4	GASTOS	22.363,96
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>5.216.151,52</b>
2	PASIVOS	5.118.333,07
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	97.818,45
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>5.216.151,52</b>
	<b>DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>0,00</b>

Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:  
Ing. Efrén Jácome  
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

29

30

31

32

33

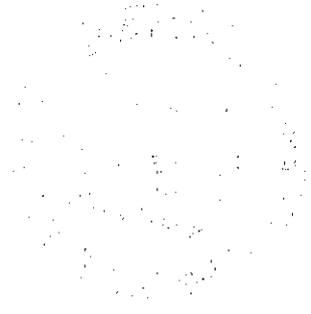
34

35

36

37

38





## FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

### ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO 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	-	-	75.454,49	75.454,49
<b>POSICIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO 2017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75.454,49</b>	<b>75.454,49</b>

  
Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJUUTN

  
Revisado por:  
Ing. Efrén Jácome  
ADMINISTRADOR FCPCJUUTN







## FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

### ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017

DETALLE	US \$
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	
Pago de Préstamos de Partícipes	317.572,70
Concesión de Préstamos a Partícipes	- 376.123,61
Pago de Prestaciones	- 100.150,23
Otras actividades de operación	- 21.975,32
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	<b>- 180.676,46</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>	
Liquidación de Inversiones Financieras	1.080.000,00
Inversiones Financieras nuevas	- 1.100.000,00
Incorporación Equipos de Computación y Sistemas	-
Incorporación Muebles de Oficina	-
Incorporación Equipos de Oficina	-
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>	<b>- 20.000,00</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :</b>	
Aportes de Partícipes	87.445,26
<b>EFFECTIVO NETO PROVISTO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>	<b>87.445,26</b>
<b>AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO</b>	<b>- 113.231,20</b>
<b>EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO (01/01/2017)</b>	<b>133.045,06</b>
<b>EFFECTIVO / FONDOS DISPONIBLES AL 31 DE MARZO 2017</b>	<b>19.813,86</b>

Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:  
Ing. Efrén Jácome  
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



THE UNIVERSITY OF CHICAGO

DEPARTMENT OF CHEMISTRY

PHYSICAL CHEMISTRY

LABORATORY

REPORT ON THE EXPERIMENT

THE MEASUREMENT OF THE

HEAT OF SOLUTION OF

SODIUM CHLORIDE

IN WATER

BY

JOHN D. COLEMAN



## 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 envió de los aportes y descuentos a participes a través de los roles de pago mensuales.

## ACTIVOS

### 3. FONDOS DISPONIBLES - CAJA - BANCOS

Al 31 de marzo de 2017, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de US\$ 19.813,86; con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	VALOR
Caja Chica	200,00
Banco Pacifico Cta. Cte. N° 03146200	4.118,55
Banco Pacifico Ahorros N° 20306083	5.181,98
Produbanco-Grupo Promerica CTA CTE N° 01-00431301-4	9.922,54
Banco Pichincha Cta. Cte. 2100128058	390,79
<b>TOTAL</b>	<b>19.813,86</b>

### 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

#### 4.1. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Son inversiones de corto plazo en Banco del Pacifico menores a 30 días con vencimiento el 11 de abril 2017, para otorgar créditos a socios. El detalle a continuación:

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
Banco Pacifico	180.000,00	11	0,65%	31/03/2017	35,75	11/04/2017
<b>TOTAL</b>	<b>180.000,00</b>				<b>35,75</b>	

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

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2017, por la entrega de préstamos, conforme se detallan a continuación:

PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS E HIPOTECARIOS	VALOR
Préstamos Docentes Quirografarios	826.224,27
Préstamos Administrativos Quirografarios	1.574.100,11
Préstamos Docentes Hipotecarios	1.055.347,62
Préstamos Administrativos Hipotecarios	1.364.582,76
(-) Provisión para inversiones privativas	-16.857,29
<b>TOTAL</b>	<b>4.803.397,47</b>

DETALLE	TIPO DE GARANTÍA				TOTAL	
	Nº	HIPOTECARIO	Nº	SOBRE FIRMAS	Nº	\$
Préstamos Docentes	42	1.055.347,62	82	826.224,27	124	1.881.571,89
Préstamos Administrativos	27	1.364.582,76	139	1.574.100,11	166	2.938.682,87
<b>TOTAL</b>	<b>69</b>	<b>2.419.930,38</b>	<b>221</b>	<b>2.400.324,38</b>	<b>290</b>	<b>4.820.254,76</b>

Se detalla la provisión general al 100% para las inversiones privativas con corte al 31 de marzo de 2017, de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

PROVISION GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	VALOR
Provisión Préstamos Quirografarios DOC.	-1695,29
Provisión Préstamos Quirografarios ADM.	-3.183,39
Provisión Préstamos Hipotecarios DOC.	-5.223,93
Provisión Préstamos Hipotecarios ADM.	-6.754,68
<b>TOTAL</b>	<b>-16.857,29</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 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
<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 febrero y marzo 2017 de acuerdo siguiente detalle:

INTERESES POR COBRAR	VALOR
Interés por Cobrar Préstamos Quirografarios Doc.	64,40
Interés por Cobrar Préstamos Quirografarios Adm.	76,34
Interés por Cobrar Préstamos Hipotecarios Doc.	0,00
Interés por Cobrar Préstamos Hipotecarios Adm.	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>140,74</b>

### 6.3. ANTICIPOS DE SUELDOS

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 31 de marzo 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	2.250,00
Ing. Erika Benavides	900,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.150,00</b>

### 6.4. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 31 de marzo 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	3,80
Otras Cuentas por Cobrar	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>3,80</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	-31.017,63
Muebles de Oficina	4.011,32
Dep Acum. Muebles de oficina	-2.804,12
Equipo de Oficina	687,63
Dep. Acum. Equipo de Oficina	-413,57
<b>TOTAL</b>	<b>1.867,82</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 43 horas para soporte para sistema Cubes.one para el año 2017 por el valor \$ 2451,00.

# PASIVOS

## 9. CUENTA INDIVIDUAL

### a) APORTES PERSONALES Y PATRONALES

Al 31 de marzo 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	1.744.937,89
Aportes Personal Administrativos	2.505.780,72
<b>TOTAL</b>	<b>4.250.718,61</b>

APORTE PATRONAL	VALOR
Aporte Patronal Docentes	242.623,64
Aporte Patronal Administrativos	302.536,01
<b>TOTAL</b>	<b>545.159,65</b>

El número total de partícipes activos al 31 de marzo de 2017 es de 408 socios.

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

En esta cuenta al 31 de marzo 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 31 de marzo 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\$ 117.042,62

<b>APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL</b>	<b>VALOR</b>
Aporte Patronal Docentes Retenido	50.585,17
Aporte Patronal Administrativos Retenido	27.280,90
Rendimientos Docentes Retenido	21.825,82
Rendimientos Administrativos Retenido	17.350,73
<b>TOTAL</b>	<b>117.042,62</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 marzo 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	0,60
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	8,64
<b>TOTAL</b>	<b>169,54</b>

## 11. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

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

OTRAS CUENTAS POR PAGAR		VALOR
Otras Cuentas por Pagar		507,13
• Cueva López Fredy Fernando	400,09	
• Zurita Rúales Pablo Anibal	18,44	
• Chuquizan Urbina Byron	59,89	
• Diferencia acreditada por el BIESS	28,71	
Seguro de Vida Colectiva Desgravamen – Marzo 2017		926,85
Seguro Todo Riesgo – Seguros Sucre		734,10
<b>TOTAL</b>		<b>2.168,08</b>

## 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	633,32
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	500,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.133,32</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 31 de marzo 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	86,41
<b>TOTAL</b>	<b>496,81</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	75.454.49
<b>TOTAL</b>	<b>75.454.49</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
LETRAS DE CAMBIO	Administrativos	1	5.000,00
PAGARÉS	Docentes	82	1.225.000,00
	Administrativos	138	2.068.000,00
HIPOTECAS	Docentes	27	2.301.031,01
	Administrativos	42	3.031.528,15
TOTAL		290	8.630.559,16

## 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 31 de marzo de 2017 conforme se detallan a continuación:

INGRESOS	VALOR
Intereses Ganados – Inversiones NO Privativas	325,81
Intereses Ganados – Préstamos Quirografarios	48.277,07
Intereses Ganados – Préstamos Hipotecarios	47.865,43
Intereses Ganados – Cuentas Bancarias	2,83
Reversión de Provisiones	777,31
Otros Ingresos - Venta de formularios	570,00
TOTAL	97.818,45

## GASTOS OPERATIVOS

### 18. GASTOS

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

DETALLE DE GASTOS DEL FCPCJIUTN	VALOR
Sueldos y Salarios	5.700,00
Gasto Décimo Tercer Sueldo	474,99
Gasto Décimo Cuarto Sueldo	187,50
Aporte Patronal IESS	692,55
Fondos de Reserva	475,02
Gasto Movilización FCPC	31,75
Gasto Servicio de Copiadora	37,03
Gasto Comunicación y Correspondencia	109,35

Gasto Atenciones FCPC	58,90
Gastos Útiles de Oficina	167,59
Gasto Mantenimientos CUBES EVOLUTION	399,00
Gasto Mantenimiento Equipos de Computación FCPCJIUTN	30,00
Servicios Bancarios	7,75
Gastos por tasa de administración pagada al BIESS	5.482,11
Impuesto Rendimiento Financiero	9,90
Contribución Superintendencia de Bancos y Seguros	2.127,29
Gasto Dep. Muebles y Enseres	100,26
Gasto Dep. Equipos de Oficina	17,19
Gasto Dep. Equipos de Comp. y sistemas	220,09
Provisión Hipotecarios Docentes	2.299,86
Provisión Hipotecarios Administrativos	3.590,66
Gasto Seguro Vida Colectiva Desgravamen	115,53
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>22.363,96</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 31 de marzo de 2017, producto de las actividades operacionales del Fondo.

EXCEDENTES 2017	VALOR
Excedentes Operativos	80.567,70
<b>TOTAL</b>	<b>80.567,70</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 PARTICÍPES

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

CUENTA	VALOR
Pago de Préstamos de Partícipes	317.572,70

## 21. CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS A PARTICÍPES

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

CUENTA	VALOR
Concesión de Préstamos a Partícipes	376.123,61

## 22. PAGO DE PRESTACIONES

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

CUENTA	VALOR
Pago de prestaciones	100.150,23

## 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	21.975,32

## 24. INVERSIONES

Movimiento de inversiones realizadas durante el año 2017.

CUENTA	VALOR
Inversiones Nuevas	1.080.000,00
Liquidación de Inversiones	-1.100.000,00
<b>Variación Neta en inversiones</b>	<b>-20.000,00</b>

## 25. APORTES DE PARTÍCIPES

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

CUENTA	VALOR
Aportes de Partícipes	87.445,26

## 26. EFECTIVO NETO DISPONIBLE

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

CUENTA	VALOR
Efectivo al 31 de marzo 2017	19.813,86

Ibarra, 31 de marzo 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:** 31 de marzo de 2017

Número de Participes al fin de mes	408
Número de Participes beneficiarios de crédito (s)	290
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	-
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	-
Valor Planillas emitidas por aportes	-
PROMEDIO DE LA PENSIÓN PAGADA *	-
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	-
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	-

**INFORMACION ADICIONAL:**

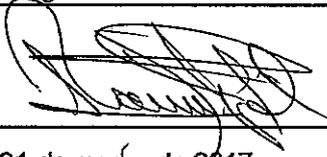
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro
CORREO ELECTRONICO	dcchamorro1@hotmail.com
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Efrén Jácome
CORREO ELECTRONICO	eraijava@hotmail.com
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	Av. 17 de Julio; Ciudadela Universitaria-Ibarra
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	062-997 800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

**NOTA:**

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

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

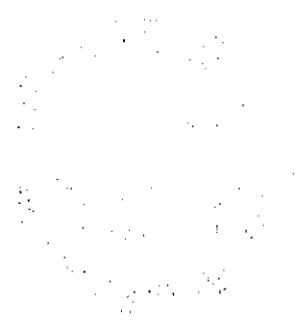
Elaborado por: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios

<b>NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:</b>	Ing. Efrén Jácome
<b>FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:</b>	
<b>FECHA DE ELABORACIÓN</b>	31 de marzo de 2017

  
Elaborado por:

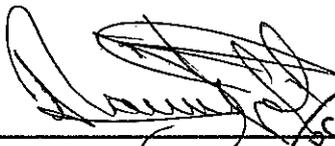
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJIUTN





<b>NOMBRE DEL FONDO COMPLEMENTARIO</b>	Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte
<b>MES</b>	31/03/2017
<b>AÑO</b>	2017

<b>NOMBRE DEL CONTADORIA</b>	Diana Consuelo Chamorro Lima
<b>CORREO ELECTRONICO</b>	dcchamorro@hotmail.com
<b>NUMERO TELEFONICO DE CONTACTO</b>	
<b>CELULAR</b>	0 989978379
<b>CONVENCIONAL</b>	
<b>NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL</b>	Efrén Raimundo Jácome Vallejos
<b>CORREO ELECTRONICO</b>	erajjava@hotmail.com
<b>NUMERO TELEFONICO DE CONTACTO</b>	
<b>CELULAR</b>	0 998350559
<b>CONVENCIONAL</b>	
<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
<b>CELULAR</b>	
<b>CONVENCIONAL</b>	
<b>NUMERO DE RUC DEL FONDO COMPLEMENTARIO</b>	1091701266001
<b>NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES</b>	408
<b>NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)</b>	290
<b>NUMERO DE PRESTAMOS ORDNARIOS</b>	221
<b>NUMERO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	69
<b>MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS</b>	2400324,38
<b>MONTO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS</b>	2419930,38
<b>MONTO DE PRESTAMOS PRENDARIOS</b>	0
<b>NUMERO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA</b>	1
<b>MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA</b>	442,17
<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>	31-mar-17



  
Elaborado por.

Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJIUTN



Handwritten scribbles and faint markings in the bottom left corner of the page.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION

PORTAFOLIO DE INVERSIONES CAJA - FCPC

FECHA	SALDO INICIAL	APORTES	VENCIMIENTO Y AMORTIZACIONES DE CAPITAL (Inv. Valor Neto)	RENDIMIENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL	PAGO DIVIDENDOS RENTA VARIABLE	PRESTAMOS QUIROGRAFARIO RECUPERACIONES	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RECUPERACIONES	OTROS
01-mar-17	13.174,48							
02-mar-17	13.174,48							
03-mar-17	13.310,57	108,15				4,85		28,71
04-mar-17	13.310,57							
05-mar-17	13.310,57							
06-mar-17	13.480,57					170,00		
07-mar-17	13.480,57							
08-mar-17	213.602,94	70,00	200.000,00	52,37				
09-mar-17	213.602,94							
10-mar-17	125.049,81							
11-mar-17	125.049,81							
12-mar-17	125.049,81							
13-mar-17	125.049,81							
14-mar-17	86.439,54							
15-mar-17	92.626,50	302,52				884,75		5.000,00
16-mar-17	92.626,50							
17-mar-17	93.757,88	144,51				988,11		
18-mar-17	93.757,88							
19-mar-17	93.757,88							
20-mar-17	93.757,88							
21-mar-17	93.210,34							
22-mar-17	80.756,00							
23-mar-17	80.756,00							
24-mar-17	76.756,00							
25-mar-17	76.756,00							
26-mar-17	76.756,00							
27-mar-17	76.756,00							
28-mar-17	199.812,30	29.955,49				61.865,27	32.851,35	1.251,55
29-mar-17	199.812,30							
30-mar-17	199.812,30							
31-mar-17	19.813,86							1,59



Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro  
CONTADORA FCPCJUTN

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

V INDEXADA UTN

EGRESOS					SALDO FINAL
PAGO DE PRESTACIONES	INVERSIONES NUEVAS	PRESTAMOS QUINCENARIOS CONCESION	PRESTAMOS HIPOTECARIOS CONCESION	OTROS	
				0,62	13.174,48
					13.174,48
					13.310,57
					13.310,57
					13.480,57
					13.480,57
					213.602,94
					213.602,94
		83.553,13		5.000,00	125.049,81
					125.049,81
					125.049,81
					125.049,81
		16.683,15	18.047,60	3.879,52	86.439,54
				0,31	92.626,50
					92.626,50
				1,24	93.757,88
					93.757,88
					93.757,88
					93.757,88
					93.757,88
					93.210,34
				547,54	93.210,34
1.843,87		10.610,47			80.756,00
					80.756,00
		4.000,00			76.756,00
					76.756,00
					76.756,00
					76.756,00
				2.867,34	199.812,30
					199.812,30
					199.812,30
					199.812,30
				0,03	19.813,86
					19.813,86



Elaborado por:  
  
 Ing. Diana Chamorro  
 CONTADORA FCPCJUTN

FONDO COMPLETO - FICHI PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

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

PORTAFOLIO DE INVERSIONES EN RENTA FIJA FCPC

FECHA EVALUACIÓN: FECHA DE CORTE:		31-mar-17 31-mar-17		INFORMACIÓN BÁSICA	
INSTRUMENTO		VALOR DE LA POSICIÓN EN EL MERCADO		INFORMACIÓN DE COMPRA	
Tipo	CODIGO	Valor Nominal	Interés Acumulado	Fecha Valor de Mercado del Emisor	Valor de Mercado del Emisor
Cupón	Plazo Pactado	Fecha de vencimiento	Declaración de Intenciones	Valor Efectivo	Valor Efectivo
Yield	Prealo	Sector	Monto Emitido	Yield	Prealo
<b>POSICIÓN 0-1 AÑO (0-365 DIAS)</b>					
Total PRIVADO FINANCIERO					
Banco del patetico	11	11-abr-17			
Total PRIVADO NO FINANCIERO					
AZULEC S.A					
LA FABRIL S.A	297	22-mar-17			
Total PUBLICO					
Total POSICIÓN 0-1 AÑO (0-365 DIAS)					
<b>POSICIÓN 1-3 AÑOS (366-1095 DIAS)</b>					
Total PRIVADO FINANCIERO					
Total POSICIÓN 3-5 AÑOS (1096-1825 DIAS)					
POSICIÓN 5-10 AÑOS (1826-3650 DIAS)					
Total POSICIÓN 5-10 AÑOS (1826-3650 DIAS)					
POSICIÓN MAS DE 10 AÑOS (MAS DE 3650 DIAS)					
Total POSICIÓN MAS DE 10 AÑOS (MAS DE 3650 DIAS)					
<b>TOTAL PORTAFOLIO</b>					
CAJA	0.00%	0	31-mar-17	CAJA	19.813.86
Total general					377.203.73
Total general					377.203.73

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE: Ing. Efraim Alacome  
 FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE: [Firma manuscrita]  
 FECHA DE ELABORACIÓN: 31-mar-17



[Firma manuscrita]  
 Ing. Diana Chamorro  
 CONTADORA FCPCJUTN



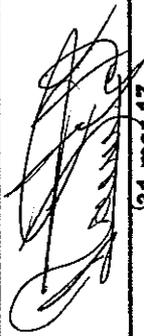
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN**

<b>FECHA EVALUACION:</b>	31-mar-17
<b>FECHA DE CORTE:</b>	31-mar-17

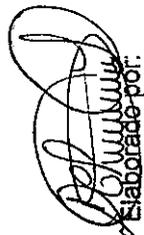
**PORTAFOLIO DE INVERSIONES PRIVATIVAS**

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

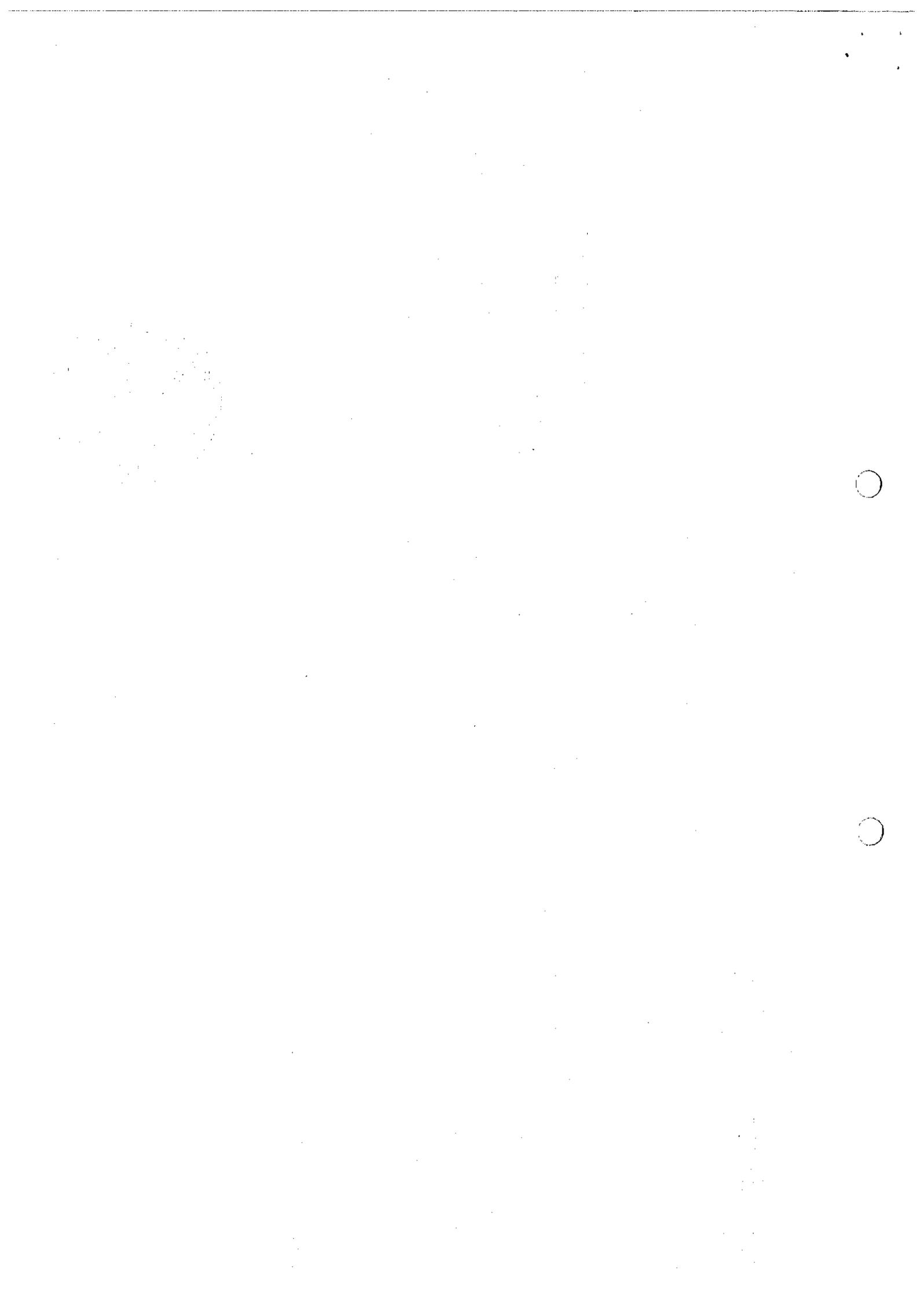
Tipo de Prestamo	# de Operaciones Totales	Saldo de Capital	Intereses por Cobrar	Rendimiento prom. ponderado	Plazo prom. Ponderado (Días)	INFORMACIÓN MENSUAL		
						# de Operaciones	Valor Total de operaciones	Abonos y Recuperaciones (A)
ORDINARIO								
QUIROGRAFARIO	221	\$ 2.400.324,38	\$ 192.025,95	8%	1.825	18	\$ 179.500,00	\$ 111.921,99
PRENDARIO								
HIPOTECARIO	69	\$ 2.419.930,38	\$ 193.594,43	8%	2.555	1	\$ 48.000,00	\$ 46.434,53
<b>TOTAL INV.PRIVATIVAS</b>	<b>290</b>	<b>\$ 4.820.254,76</b>	<b>\$ 385.620,38</b>		<b>4.380</b>	<b>19</b>	<b>\$ 227.500,00</b>	<b>\$ 158.356,52</b>

<b>NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:</b>	Ing. Efrén Jácome
<b>FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:</b>	 31-mar-17
<b>FECHA DE ELABORACIÓN</b>	



  
 Elaborado por:  
 Ing. Diana Chamorro

CONTADORA FPCJUTN



REPORTE DE CREDITOS QUIROGRAFARIOS AL 31 DE MARZO 2017

**FONDO:** FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJUTN)

**LIMITE MINIMO Y MAXIMO DE CREDITOS QUIROGRAFARIOS:**

PARTIPE	MONTO DE PRESTAMO	FECHA DE CONCESIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	VENCIMIENTOS DE CARTERA	
				DE 1 a 500 Valor	DE 501 a 1000 Valor
MONTENEGRO JIMENEZ MARIO	20.000,00	03/04/2012	31/03/2017	442,17	0,00
<b>TOTAL</b>				<b>442,17</b>	<b>0,00</b>

<b>FUNCIONARIO RESPONSABLE:</b>	Ing. Efrén Jácome
<b>FIRMA DE RESPONSABLE:</b>	
<b>FECHA DE ELABORACION</b>	<b>31-mar-17</b>



  
Elaborado por:

Ing. Diana Chamarro  
CONTADORA FCPCJUTN



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

FECHA EVALUACIÓN:	31-mar-17
FECHA DE CORTE:	31-mar-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 Perifoneos SBS	Fecha del último Avaluo	Valor Arriendo	AFECTACIÓN LEGAL SI/NO
TOTAL INVERSIONES PRODUCTIVAS									
				\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00		\$ 0,00	
TOTAL INVERSIONES INMOBILIARIAS									
				\$ 0,00	\$ 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	31-mar-17

  
Elaborado por:  
Ing. Diana Chamorro

CONTADORA FCPCJIUTN



1000

