



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 31/05/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO
1.	ACTIVOS	5.271.956,48
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	207.565,62
1.1.01.	CAJA	200,00
1.1.01.10.	Caja Chica	200,00
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	207.365,62
1.1.02.05.	Bancos e Instituciones Financieras Locales	207.365,62
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	5.057.597,92
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	2.457.017,45
1.3.02.01.	Préstamos Quirografarios Renovados	2.457.017,45
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	2.617.437,76
1.3.10.01.	Préstamos Hipotecarios Renovados	2.617.437,76
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES)	-16.857,29
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-4.878,68
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-11.978,61
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	2.579,08
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR	61,48
1.4.02.05.	Intereses por Préstamos Quirografarios	61,48
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2.200,00
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	2.200,00
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	317,60
1.4.90.90.	Otros	317,60
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.762,86
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)	-34.340,28
1.6.99.10.	(Muebles y Enseres)	-2.870,96
1.6.99.15.	(Equipo de Oficina)	-425,03
1.6.99.20.	(Equipo de Computación)	-31.044,29
1.9.	OTROS ACTIVOS	2.451,00
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	2.451,00
1.9.02.05.	Licencias y Programas de Computación	2.451,00
TOTAL ACTIVOS		5.271.956,48
2.	PASIVOS	5.133.585,96
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	5.123.074,71
2.1.02.	JUBILACIÓN	5.123.074,71
2.1.02.05.	Aportes Personales	4.298.549,68
2.1.02.10.	Aportes Patronales	544.932,03
2.1.02.20.	Aportes Retiro Voluntario con Relación Laboral	181.330,14
2.1.02.25.	Aportes Retiro Voluntario sin Relación Laboral	98.262,86
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	3.215,24
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	558,73
2.3.04.10.	Retenciones IVA	232,74
2.3.04.90.	Otros	325,99
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.656,51
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar	2.656,51
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	2.070,25
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	1.574,98
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	1.574,98
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IEES	495,27
2.5.03.01.	Aportes y Retenciones IESS	495,27
2.9.	OTROS PASIVOS	5.225,76
2.9.04.	JUBILACIÓN PATRONAL DE	3.309,39
2.9.04.01.	Jubilación Patronal de Empleados	3.309,39
2.9.90.	OTROS	1.916,37
2.9.90.01.	OTROS	1.916,37



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 31/05/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO	CÓDIGO	CUENTAS	SALDO
7.	CUENTAS DE ORDEN	300,00	1.1	ACTIVOS	
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACRREDORAS PROPIAS DEL	500,00	1.1.1	FONDOS DISPONIBLES	
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	8.973.701,33	1.1.1.1	CAJA	8.973.701,33
7.4.01.05	Valores y bienes recibidos de terceros	8.973.701,33	1.1.1.1.1	BAHOS Y OTRAS CUENTAS	8.973.701,33
			1.1.1.1.1.1	INVERSIONES PRIVATIVAS	
			1.1.1.1.1.1.1	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	
			1.1.1.1.1.1.1.1	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1	PROVISIONES PARA INVERSIONES	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	CUENTAS POR COBRAR	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	INTERESES POR COBRAR	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	PROPIEDAD Y EQUIPO	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	BIENES MUEBLES	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	MUEBLES Y ENSERES	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	Equipo de Oficina	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	Equipo de Computación	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	(Muebles y Enseres)	
			1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	(Equipo de Oficina)	
			1.1	(Equipo de Computación)	
			1.1	OTROS ACTIVOS	
			1.1	GASTOS DIFERIDOS	
			1.1	LIQUIDACION Y PROGRAMAS DE COMPUTACION	
			1.1	TOTAL ACTIVOS	8.973.701,33
			1.1	PASIVOS	
			1.1	CUENTA INDIVIDUAL	
			1.1	JUBILACION	
			1.1	Aportes Patronales	
			1.1	Aportes Retiro Voluntario con Relación Laboral	
			1.1	Aportes Retiro Voluntario sin Relación Laboral	
			1.1	CUENTAS POR PAGAR	
			1.1	IMPUESTOS Y TASAS	
			1.1	Relaciones IVA	
			1.1	Otras	
			1.1	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
			1.1	Otras cuentas por pagar	
			1.1	OBLIGACIONES PATRONALES	
			1.1	BENEFICIOS SOCIALES	
			1.1	Beneficios Sociales	
			1.1	APORTES Y RETENCIONES IESS	
			1.1	Aportes y Retenciones IESS	
			1.1	OTROS PASIVOS	
			1.1	JUBILACION PATRONAL DE	
			1.1	Relaciones Patronal de Empleados	
			1.1	OTROS	
			1.1	OTROS	


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: 31/05/2017

INGRESOS		
5.	INGRESOS	169.741,33
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	168.214,02
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5.464,52
5.1.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	5.464,52
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	162.742,82
5.1.02.05.	Quirografarios	81.069,15
5.1.02.15.	Hipotecarios	81.673,67
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	6,68
5.1.90.01.	Otros Ingresos y Rendimientos	6,68
5.3.	OTROS INGRESOS	1.527,31
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	1.527,31
5.3.90.05.	Reversión de Provisiones	777,31
5.3.90.90.	Otros Ingresos	750,00
GASTOS		
4.	GASTOS	31.370,81
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	12.550,10
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	12.550,10
4.3.01.05.	Remuneraciones o Salarios	9.500,00
4.3.01.15.	Décimos Sueldos	1.104,15
4.3.01.20.	Aporte Patronal	1.154,25
4.3.01.25.	Fondo de Reserva	791,70
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE	1.089,40
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	472,81
4.4.01.15.	Movilizaciones	35,25
4.4.01.20.	Impresión, Reproducción y Publicaciones	249,72
4.4.01.90.	Otros Servicios Generales	187,84
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	187,59
4.4.06.05.	Material de Oficina	187,59
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	429,00
4.4.07.05.	Desarrollo de Sistemas Informáticos	399,00
4.4.07.10.	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	30,00
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	9.120,85
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	12,71
4.5.02.10.	Gastos Bancarios	12,71
4.5.04.	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL	9.108,14
4.5.04.05.	GASTO - ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	9.108,14
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	2.139,31
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2.139,31
4.6.01.05.	Impuestos y Tasas	12,02
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	2.127,29
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y	6.333,02
4.7.01.	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	442,50
4.7.01.15.	Depreciación Muebles y Enseres	167,10
4.7.01.20.	Depreciación Equipos de Oficina	28,65
4.7.01.25.	Depreciación Equipos de Computación	246,75
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	5.890,52
4.7.04.15.	Por Préstamos Hipotecarios	5.890,52
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	138,13
4.8.01.	SEGUROS	138,13
4.8.01.01.	Seguros	138,13





FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2017

<i>CONCEPTO</i>	<i>APORTES PATRONALES RESTRINGIDOS</i>	<i>EXCEDENTE EJERCICIO 2016</i>	<i>EXCEDENTE EJERCICIO</i>	<i>TOTAL</i>
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 1 DE ENERO 2017	-	338.455,52	-	338.455,52
APORTES PATRONALES RESTRINGIDOS	-	-	-	-
EXCEDENTE EJERCICIO 2016	-	- 338.455,52	-	- 338.455,52
EXCEDENTE EJERCICIO	-	-	138.370,52	138.370,52
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE MAYO 2017	-	-	138.370,52	138.370,52

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN





FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2017

DETALLE	US \$
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Pago de Préstamos de Partícipes	587.038,01
Consección de Préstamos a Partícipes	- 861.587,56
Pago de Prestaciones	- 120.677,55
Otras actividades de operación	- 17.343,90
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	- 412.571,00
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
Liquidación de Inversiones Financieras	1.607.389,87
Inversiones Financieras nuevas	- 1.270.000,00
Incorporación Equipos de Computación y Sistemas	-
Incorporación Muebles de Oficina	-
Incorporación Equipos de Oficina	-
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	337.389,87
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :	
Aportes de Partícipes	149.701,69
EFFECTIVO NETO PROVISTO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	149.701,69
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO	74.520,56
EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO (01/01/2017)	133.045,06
EFFECTIVO / FONDOS DISPONIBLES AL 31 DE MAYO 2017	207.565,62

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJUTN

Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJUTN





FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL

AL 31 DE MAYO DE 2017

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	5.271.956,48
4	GASTOS	31.370,81
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	5.303.327,29
2	PASIVOS	5.133.585,96
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	169.741,33
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	5.303.327,29
	DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	0,00

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN

