



Universidad Técnica del Norte

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

Ibarra - Ecuador

Ibarra, 04 de Octubre de 2017
OFICIO 088-2017-FCPCJIUTN

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

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 10/10/2017 3:08:38 PM
Entidad Remitente: FCPC JIUTN
Remitente : EFREN JACOME
Al contestar cite este No.: T-22299-17



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 30 de Septiembre de 2017.

Se adjunta según el siguiente detalle:

1. Carta de Ingreso Superintendencia de Bancos.
2. Información del F.C.P.C.
3. Ecuación Contable.
4. Balance General.
5. Evolución de Patrimonio.
6. Flujo de Efectivo.
7. Estado de Resultados.
8. Notas a los E.E.F.F.
9. Portafolio de Inversiones.
10. Hoja de Observaciones



7 - 22299.
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBO

10 OCT 2017

10:54.
HORA

.....
FUNDACION QUE RECIBE

SE RECIBE
CON RECIBO

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

Atentamente,

Ing. Efrén Jacome Vallejos

ADMINISTRADOR Y REPRESENTANTE LEGAL FCPCJIUTN





Universidad Técnica del Norte

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

Ibarra – Ecuador

Ibarra, 04 de Octubre de 2017
OFICIO 087-2017-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 30 de Septiembre 2017.

Adicionalmente me permito remitir el Portafolio de Inversiones con corte al 30 de Septiembre 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-2017-54851-E
Fecha : 2017-10-10 09:28:58 GMT -05
Recibido por : María Alejandra Betrazueta Subia



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

BALANCE GENERAL

PERIODO: 2017

AL: 30/09/2017

CÓDIGO	CUENTAS	SALDO	
			5.515.614,75
1.	ACTIVOS		
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	24.235,95	
1.1.01.	CAJA	200,00	
1.1.01.10.	Caja Chica	200,00	
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	24.035,95	
1.1.02.05.	Bancos e Instituciones Financieras Locales	24.035,95	
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	31.000,00	
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR	31.000,00	
1.2.01.05.	Certificados de Depósito	31.000,00	
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	2.595.309,74	
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	2.740.946,57	
1.3.02.01.	Préstamos Quirografarios Renovados	2.595.309,74	
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	2.740.946,57	
1.3.10.01.	Préstamos Hipotecarios Renovados	2.740.946,57	
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES	-18.030,09	
1.3.99.05.	(Quirografarios)	-4.462,43	
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	-13.567,66	
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	138.148,64	
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR	35.723,96	
1.4.02.05.	Intereses por Préstamos Quirografarios	17.451,39	
1.4.02.15.	Intereses por Préstamos Hipotecarios	18.272,57	
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	300,00	
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	300,00	
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	100.512,32	
1.4.05.05.	Aportes	32.626,12	
1.4.05.10.	Préstamos	67.886,20	
1.4.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.612,36	
1.4.90.90.	Otros	1.612,36	
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	36.103,14	
1.6.02.	BIENES MUEBLES	4.011,32	
1.6.02.05.	Muebles y Enseres	687,63	
1.6.02.10.	Equipo de Oficina	31.404,19	
1.6.02.15.	Equipo de Computación	-34.550,20	
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-3.004,64	
1.6.99.10.	(Muebles y Enseres)	-447,95	
1.6.99.15.	(Equipo de Oficina)	-31.097,61	
1.6.99.20.	(Equipo de Computación)		
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		5.515.614,75	
			5.260.372,78
2.	PASIVOS	5.147.313,08	
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	5.147.313,08	
2.1.02.	JUBILACIÓN	4.346.942,25	
2.1.02.05.	Aportes Personales	535.298,95	
2.1.02.10.	Aportes Patronales	170.305,01	
2.1.02.20.	Aportes Retiro Voluntario con Relación Laboral	94.766,87	
2.1.02.25.	Aportes Retiro Voluntario sin Relación Laboral		
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	100.512,32	
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	32.626,12	
2.3.02.05.	Aportes	67.886,20	
2.3.02.10.	Préstamos	520,14	
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	192,36	
2.3.04.10.	Retenciones IVA	327,78	
2.3.04.90.	Otros	4.129,77	
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.129,77	
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar		
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	2.671,71	



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

RUC 1091701266001

ESTADO DE RESULTADOS

PERIODO: 2017

Desde: 01/01/2017

Hasta: 30/09/2017

INGRESOS		
5.	INGRESOS	312.031,15
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	309.692,39
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	5.687,01
5.1.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	5.687,01
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	303.994,15
5.1.02.05.	Quirografarios	149.667,47
5.1.02.15.	Hipotecarios	154.326,68
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	11,23
5.1.90.01.	Otros Ingresos y Rendimientos	11,23
5.3.	OTROS INGRESOS	2.338,76
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	2.338,76
5.3.90.05.	Reversión de Provisiones	1.253,76
5.3.90.90.	Otros Ingresos	1.085,00
GASTOS		
4.	GASTOS	56.789,18
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	23.366,90
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	23.366,90
4.3.01.05.	Remuneraciones o Salarios	17.703,00
4.3.01.15.	Décimos Sueldos	2.037,67
4.3.01.20.	Aporte Patronal	2.150,92
4.3.01.25.	Fondo de Reserva	1.475,31
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE	1.571,85
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	714,13
4.4.01.15.	Movilizaciones	46,25
4.4.01.20.	Impresión, Reproducción y Publicaciones	384,12
4.4.01.90.	Otros Servicios Generales	283,76
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	368,72
4.4.06.05.	Material de Oficina	368,72
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	489,00
4.4.07.05.	Desarrollo de Sistemas Informáticos	389,00
4.4.07.10.	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	90,00
4.5.	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	19.167,08
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	22,10
4.5.02.10.	Gastos Bancarios	22,10
4.5.04.	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL	19.144,98
4.5.04.05.	GASTO - ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	19.144,98
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	4.230,56
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4.230,56
4.6.01.05.	Impuestos y Tasas	16,56
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	4.214,00
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y	8.192,19
4.7.01.	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	652,42
4.7.01.15.	Depreciación Muebles y Enseres	300,78
4.7.01.20.	Depreciación Equipos de Oficina	51,57
4.7.01.25.	Depreciación Equipos de Computación	300,07
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	7.539,77
4.7.04.05.	Por Préstamos Quirografarios	60,20
4.7.04.15.	Por Préstamos Hipotecarios	7.479,57
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	260,60
4.8.01.	SEGUROS	260,60
4.8.01.01.	Seguros	260,60



FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	-	-	-	-
EXCEDENTE EJERCICIO 2016	-	338.455,52	-	338.455,52
EXCEDENTE EJERCICIO	-	-	255.241,97	255.241,97
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017	-	-	255.241,97	255.241,97


Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJUTN


Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJUTN



FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

DETALLE	US \$
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Pago de Préstamos de Partícipes	923.904,04
Concesión de Préstamos a Partícipes	- 1.373.286,72
Pago de Prestaciones	- 173.026,70
Otras actividades de operación	- 38.941,77
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	- 661.351,15
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
Liquidación de Inversiones Financieras	2.069.389,87
Inversiones Financieras nuevas	- 1.763.000,00
Incorporación Equipos de Computación y Sistemas	-
Incorporación Muebles de Oficina	-
Incorporación Equipos de Oficina	-
EFFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	306.389,87
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :	
Aportes de Partícipes	246.152,17
EFFECTIVO NETO PROVISTO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	246.152,17
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO	- 108.809,11
EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO (01/01/2017)	133.045,06
EFFECTIVO / FONDOS DISPONIBLES AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017	24.235,95

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

Revisado por:
Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN



Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte (FCPCJIUTN)	N° 25
RUC	1091701266001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	30 de septiembre de 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	416
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	0
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	416
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	12
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	129.344,57
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro
CORREO ELECTRÓNICO	dcchamorro@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	09 89978379
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Efrén Jácome
CORREO ELECTRÓNICO	erajava@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	09 98350569
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. 17 de Julio; Ciudadela Universitaria-Ibarra
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062-997 800 Ext. 7700


Ing. Efrén Jácome
ADMINISTRADOR FCPCJIUTN





FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ECUACIÓN CONTABLE

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	5.515.614,75
4	GASTOS	56.789,18
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	5.572.403,93
2	PASIVOS	5.260.372,78
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	312.031,15
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	5.572.403,93
	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





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.

DETALLE	TIPO DE GARANTÍA				TOTAL	
	Nº	HIPOTECARIO	Nº	SOBRE FIRMAS	Nº	\$
Préstamos Docentes	30	1.183.268,18	95	903.769,12	125	2.087.037,30
Préstamos Administrativos	50	1.557.678,39	147	1.691.540,62	197	3.249.219,01
TOTAL	80	2.740.946,57	242	2.595.309,74	322	5.336.256,31

Se detalla la provisión general al 100% para las inversiones privativas con corte al 30 de septiembre de 2017, de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

PROVISIÓN GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	VALOR
Provisión Préstamos Quirografarios DOC.	-1.733,18
Provisión Préstamos Quirografarios ADM.	-2.729,25
Provisión Préstamos Hipotecarios DOC.	-5.857,16
Provisión Préstamos Hipotecarios ADM.	-7.710,50
TOTAL	-18.030,09

Los préstamos devengan un interés del 8% anual sobre el principal, adicionalmente se aplica un factor para el Seguro de desgravamen de 0,00018 que cubre al socio del Fondo por cualquier causa de muerte con límite de edad de 75 años, sin costo adicional por manejo administrativo.

De acuerdo con la normativa vigente los préstamos hipotecarios deben estar cubiertos con seguro de incendio y desastres naturales. Se iniciará el avalúo de los inmuebles y la contratación respectiva, de cargo del participante.

La garantía de los préstamos es pagaré o hipoteca según el valor total del préstamo, a favor del Fondo y con el aval de una tercera persona de ser necesario.

6. CUENTAS POR COBRAR

6.1. INTERESES POR COBRAR – INVERSIONES PRIVATIVAS

En esta cuenta se detallan los intereses pendientes de cobro correspondientes al mes de septiembre 2017, los valores detallados se debe a que no se acreditó dentro del mes los descuentos en roles realizados a los socios de acuerdo siguiente detalle:

8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 30 de septiembre 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 Septiembre	965,44
Otras Cuentas por Cobrar 341,64	646,92
Hernán Tierras 215,28	
TOTAL	1.612,36

9. PROPIEDAD Y EQUIPO - ACTIVOS FIJOS Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA

CUENTA	VALOR
Equipos de computación y Sistemas	31.404,19
Dep. Acum. Equipo de Computo	-31.097,61
Muebles de Oficina	4.011,32
Dep Acum. Muebles de oficina	-3.004,64
Equipo de Oficina	687,63
Dep. Acum. Equipo de Oficina	-447,95
TOTAL	1.552,94

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.

10. OTROS ACTIVOS – GASTOS DIFERIDOS

Corresponde al contrato de 43 horas para soporte para sistema Cubes.one para el año 2017 por el valor \$ 2.451,00.

c) APORTES PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDO SIN RELACIÓN LABORAL

En esta cuenta al 30 de septiembre 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\$ 94.766,87

APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	VALOR
Aporte Patronal Docentes Retenido	37.760,61
Aporte Patronal Administrativos Retenido	26.320,85
Rendimientos Docentes Retenido	15.667,71
Rendimientos Administrativos Retenido	15.017,70
TOTAL	94.766,87

12. PLANILLAS EMITIDAS

Son valores enviados a descontar en roles de pago de empleados tal como se detalla en la nota N° 7.

13. 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 correspondiente al mes de septiembre de 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

RETENCIONES IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	VALOR
Retención IVA 70%	0,00
Retención IVA 100%	192,36
TOTAL	192,36

RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	VALOR
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta	157,91
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	9,57
TOTAL	327,78

17. 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

18. 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	255.241,97

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

19. CUENTAS DE ORDEN

Se detalla los documentos recibidos a favor del fondo por préstamos otorgados a 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	95	1.281.500,00
PAGARÉS	Administrativos	146	2.087.500,00
	Docentes	30	2.606.746,50
HIPOTECAS	Administrativos	50	3.368.548,16
TOTAL		322	9.349.294,66

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.

22. EXCEDENTES DEL EJERCICIO.

Es el resultado obtenido en el periodo desde el 1 de enero al 30 de septiembre de 2017, producto de las actividades operacionales del Fondo.

EXCEDENTES 2017	VALOR
Excedentes Operativos	225.236,59
TOTAL	225.236,59

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.

23. PAGO DE PRÉSTAMOS DE PARTÍCIPES

En este rubro se detalla el valor de las cuotas de préstamos quirografarios e hipotecarios cobradas desde el 1 de enero al 30 de septiembre de 2017.

CUENTA	VALOR
Pago de Préstamos de Partícipes	923.904,04

28. APORTES DE PARTICIPES

Son los aportes personales de los socios que se han recaudado desde el 1 de enero al 30 de septiembre de 2017.

CUENTA	VALOR
Aportes de Partícipes	246.152,17

29. EFECTIVO NETO DISPONIBLE

Es el efectivo neto de disposición inmediata al 30 de septiembre de 2017.

CUENTA	VALOR
Efectivo al 30 de septiembre de 2017	24.235,95

Ibarra, 30 de septiembre 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: 30 de septiembre de 2017

Número de Partícipes al fin de mes	416
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	322
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	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: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	30 de septiembre 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 FCPCJIUTN
MES	30/09/2017
AÑO	2017

NOMBRE DEL CONTADOR/A	Diana Consuelo Chamorro Lima
CORREO ELECTRONICO	dcchamorro@hotmail.com
NUMERO TELEFONICO DE CONTACTO	
CELULAR	
CONVENCIONAL	0 989978379
NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL	Efrén Raimundo Jácome Vallejos
CORREO ELECTRONICO	eraljava@hotmail.com
NUMERO TELEFONICO DE CONTACTO	
CELULAR	
CONVENCIONAL	0 998350559
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	416
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	322
NUMERO DE PRESTAMOS ORDNARIOS	242
NUMERO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	80
MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	2.595.309,74
MONTO DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS	2.740.946,57
MONTO DE PRESTAMOS PRENDARIOS	0
NUMERO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA	4
MONTO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS EN MORA	619,02
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	30-sep-17


 Elaborado por:
 Ing. Diana Chamorro
 CONTADORA FCPCJIUTN



REPORTE DE CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS AL 31 DE AGOSTO 2017

FONDO:

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

LÍMITE MÍNIMO Y MÁXIMO DE CRÉDITOS 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	30/09/2017	330,31	0,00
GUDIÑO ORTIZ LUIS OMAR	10.000,00	26/04/2016	30/09/2017	120,05	
RHEA GONZALEZ BERTHA SORAYA	20.000,00	15/01/2015	30/09/2017	79,89	
GARCIA BURBANO NELSON PATRICIO	9.500,00	21/12/2016	30/09/2017	88,77	
TOTAL				619,02	0,00

FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DE RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	30-sep-17




Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

FECHA EVALUACIÓN: 30-sep-17	30-sep-17
FECHA DE CORTE:	30-sep-17

PORTAFOLIO DE INVERSIONES EN RENTA FUA FCPC

PORTAFOLIO DE INVERSIONES EN RENTA FUA FCPC										FECHA EVALUACIÓN: FECHA DE CORTE		30-sep-17 30-sep-17				
INSTRUMENTO				VALOR DE LA POSICIÓN EN EL MERCADO					INFORMACIÓN DE COMPRA				INFORMACIÓN BASR			
Tipo	Código O	Cupón	Plazo pactado	Fecha de vencimiento	Decreto de interés	Valor Nominal	Precio de Neg	Interés Acumulado	Valor de Mercado	% del Valor de Mercado del Portafolio	Días por Vencer	Fecha Valor de Compra	Valor Efectivo	Tiempo	Precio	Moneda Efectivo
POSICIÓN 0-1 AÑO (0-365 DÍAS)																
Total PRIVADO FINANCIERO																
Banco del Pacifico																
		0.00%	21	17-08-17		\$ 31.000.00	\$ 21.000.00	\$ 72.33	\$ 31.000.00	100%	17	\$ 31.000.00	\$ 31.000.00			\$ 31.000.00
Total PRIVADO NO FINANCIERO																
AZULEO S.A.																
LA FARMACIA S.A.																
Total PUBLICO																
Total POSICIÓN 0-1 AÑO (0-365 DÍAS)																
						31.000.00			31.000.00							
POSICIÓN 1-3 AÑOS (366-1095 DÍAS)																
Total PRIVADO FINANCIERO																
Total POSICIÓN 1-3 AÑOS (1096-1825 DÍAS)																
POSICIÓN 3-5 AÑOS (1826-3650 DÍAS)																
Total PRIVADO FINANCIERO																
Total POSICIÓN 3-5 AÑOS (3651-7300 DÍAS)																
POSICIÓN 5-10 AÑOS (7301-10950 DÍAS)																
Total PRIVADO FINANCIERO																
Total POSICIÓN 5-10 AÑOS (10951-18250 DÍAS)																
TOTAL PORTAFOLIO																
						31.000.00			31.000.00				31.000.00			
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							
Total general																
						31.000.00			31.000.00							

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIO

PORTAFOLIO DE INVERSIONES CAJA - FCPC

INGRESOS

FECHA	SALDO INICIAL	APORTES	VENCIMIENTO Y AMORTIZACIONES DE CAPITAL (sin valor neto)	RENDIMIENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL	PAGO DIVIDENDOS RENTA VARIABLE	PRESTAMOS QUINCENARIOS RECUPERACIONES	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RECUPERACIONES	OTROS
01-sep-17	190.837,20							
02-sep-17	190.837,20							
03-sep-17	190.837,20							
04-sep-17	190.837,20							
05-sep-17	190.837,20							
06-sep-17	190.837,20							
07-sep-17	181.911,04							
08-sep-17	38.981,04	70,00						
09-sep-17	38.981,04							
10-sep-17	38.981,04							
11-sep-17	40.216,62	70,96						
12-sep-17	40.216,62							
13-sep-17	185.311,21	55,00	145.000,00	29,61		837,55	394,04	
14-sep-17	113.088,36							
15-sep-17	91.105,40							
16-sep-17	91.457,40							
17-sep-17	91.457,40							
18-sep-17	76.371,48					352,00		
19-sep-17	76.371,48							
20-sep-17	76.371,48							4.000,00
21-sep-17	75.996,08							
22-sep-17	75.996,08							
23-sep-17	75.996,08							
24-sep-17	75.996,08							
25-sep-17	75.996,08							
26-sep-17	44.644,96							
27-sep-17	44.644,96							
28-sep-17	24.235,07							54,02
29-sep-17	24.235,07							
30-sep-17	24.235,95							0,90

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:

Ing. Efrén Jácome

FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:



FECHA DE ELABORACIÓN

30-sep-17

FCPC JUBILACIÓN INDEXADA
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FCPCJUTN **Biess**
Banco del EESS
Ibarrá - Ecuador



Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJUTN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

FECHA EVALUACION:	30-sep-17
FECHA DE CORTE:	30-sep-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	242	\$ 2.595.309,74	\$ 207.624,78	8%	1.825	10	\$ 109.500,00	\$ 75.198,76
PRENDARIO								
HIPOTECARIO	80	\$ 2.740.946,57	\$ 219.275,73	8%	4.015	2	\$ 70.000,00	\$ 18.012,56
TOTAL INV.PRIVATIVAS	322	\$ 5.336.256,31	\$ 426.900,50		5.840	12	\$ 179.500,00	\$ 93.211,32

NOMBRE DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	Ing. Efrén Jácome
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE:	
FECHA DE ELABORACIÓN	30-sep-17

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro
CONTADORA FCPCJIUTN

FCPC JUBILACIÓN INDEXADA
DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FCPCJIUTN
Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

25

NOMBRE DEL FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte (FCPCIUTN)

ACTIVO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 5.428.593,66	\$ 5.515.614,75	\$ 87.021,09
Diferencia por aumento de activos y reconocimiento de planillas emitidas			
Cobra y cierre de cuentas transitorias por planillas emitidas			

UTILIDAD			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 225.236,59	\$ 255.241,97	\$ 30.005,38
Resultado neto mensual por actividades			
PLAN DE ACCIÓN			

CUENTA INDIVIDUAL			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 5.185.671,55	\$ 5.147.313,08	\$ (38.358,47)
Liquidación de Socios por Jubilación			
PLAN DE ACCIÓN			

GASTO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 51.132,26	\$ 56.789,18	\$ 5.656,92
Gastos mensual por actividades			
PLAN DE ACCIÓN			

INGRESO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 276.368,85	\$ 312.031,15	\$ 35.662,30
Ingreso mensual por actividades			
PLAN DE ACCIÓN			

Elaborado por:
Ing. Diana Chamorro

Revisado por:
Ing. Efrén Jácome