ESTADOS FINANCIEROS MES NOVIEMBRE

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE-FCPC (25)

RUC: 1091701266001

Atención:

Ingeniera
GABRIELA GALLARDO
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

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

Ibarra – Ecuador

Ibarra, 04 de diciembre de 2018
OFICIO 162-2018-FCPCJIUTN

Ingeniera
Gabriela Gallardo
COORDINACION DE FONDOS COMPLEMENTARIOS - FCPC'S-BIESS
Quito. -

De mi consideración:

Para cumplir con los requerimientos de información que demanda su dependencia, sírvase encontrar adjunto la información financiera al 30 de noviembre 2018.

Se adjunta según el siguiente detalle:

1. Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
2. Carta de Ingreso al BIESS
3. Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
4. Información del Fondo
5. Ecuación Contable
6. Balance General
7. Estado de Resultados
8. Notas a los Estados Financieros

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

Atentamente,

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN
Email: maria.realpe@biess.fin.ec
Contacto: 098 468 1537
C.I. 100221373-2

BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
10 DIC 2018
11:02
HORA
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS
CON ANEXOS X

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

Ibarra – Ecuador

Ibarra, 04 de diciembre de 2018
OFICIO 161-2018-FCPCJIUTN

Economista
Karen Elaine Zambrano Dueñas
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL
DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL SB
Quito. -

De mi consideración:

Para cumplir con los requerimientos de información que demanda su dependencia, sírvase encontrar adjunto la información financiera al 30 de noviembre 2018.

Se adjunta según el siguiente detalle:

1. Información del F.C.P.C.
2. Ecuación Contable.
3. Estado de Situación Financiera.
4. Estado de Resultado Integral.
5. Flujo de Efectivo
6. Evolución de Patrimonio.
7. Notas a los E.E.F.F.
8. Hoja de Observaciones.
9. Portafolio de Inversiones.

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

Atentamente,

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN
Email: maria.realpe@biess.fin.ec
Contacto: 098 468 1537

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SG-2018-51393-E
Fecha : 2018-12-10 10:02:32 GMT -05
Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis
CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 21 HOJAS

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte (FCPCJIUTN)	25 3632
RUC	**1091701266001**
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	30 de noviembre de 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	435
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	59
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	494
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	361
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	294.000,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CORREO ELECTRÓNICO	dcchamorrol@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	09 89978379
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe Grijalva
CORREO ELECTRÓNICO	gerenciafcpcimbabura@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	09 84681537
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. 17 de Julio; Cuidadela Universitaria-Ibarra
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062-997 800 Ext. 7280

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
Biess
Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ECUACIÓN CONTABLE

Al 30 de Noviembre 2018

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	6.095.695,74
4	GASTOS	70.604,19
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**6.166.299,93**
2	PASIVOS	5.744.023,31
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	422.276,62
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**6.166.299,93**
	DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**0,00**

Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CONTADORA FCPCIIUTN

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCIIUTN

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**6.095.695,74**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**154.800,88**
1101	**CAJA**		**200,00**
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		200,00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**154.600,88**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		154.600,88
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		-
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**2**	**65.000,00**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**65.000,00**
120105	Certificados de depósito		65.000,00
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**	**3**	-
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**	**4**	-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**	**5**	-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**	**6**	-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**7**	**5.873.122,69**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		-
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		2.694.727,90
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		-
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		3.197.166,73
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	**8**	**- 18.771,94**
139905	(Quirografarios)		- 3.276,49
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		- 15.495,45
139990	(Provisión general)		-
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**9**	**345,52**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**-**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**337,71**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		138,96
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		198,75
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**10**	**-**
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		-
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**	**11**	**-**
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**12**	**7,81**
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		7,81
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		-
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**	**13**	-
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		-
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		-
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**		**1.082,65**
1601	**BIENES INMUEBLES**		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	**BIENES MUEBLES**		**35.244,36**
160205	Muebles y enseres		4.011,32
160210	Equipo de oficina		687,63
160215	Equipo de computación		30.545,41
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**- 34.161,71**
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		- 3.370,59
169915	(Equipo de oficina)		- 528,17
169920	(Equipo de computacion)		- 30.262,95
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**	**14**	-
1701	Terrenos		-
1702	Edificios		-
1703	Mobiliario, Maquinaria Y Equipo		-

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1704	Unidades De Transporte		-
1705	Títulos Valores		-
1790	Otros		-
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)**		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	**OTROS ACTIVOS**	**15**	**1.344,00**
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		1.344,00
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		1.344,00
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		-
190205	Licencias y programas de computación		-
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	**OTROS**		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	**PASIVOS**	**16**	**5.744.023,31**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**		**5.724.636,49**
2101	**CESANTÍA**		-
210105	Aportes personales		-
210110	Aportes patronales		-
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	**JUBILACIÓN**		**5.724.636,49**
210205	Aportes personales		4.965.387,90
210210	Aportes patronales		513.648,46
210215	Aporte adicional personal		-

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		155.920,69
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		89.679,44
22	**BENEFICIO DEFINIDO**	**17**	-
2201	**CESANTÍA**		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	**JUBILACIÓN**		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**18**	**9.352,25**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		-
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		-
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	**CONTRIBUCIONES**		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**432,06**
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		182,41
230490	Otros		249,65
2305	**CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS**	**19**	**2.026,22**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**6.893,97**
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		-
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		6.893,97
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**20**	-
2401	Sobregiros Bancarios		-
2402	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Locales		-
2403	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Del Exterior		-
2490	Otras Obligaciones		-
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**3.026,59**
2501	Remuneraciones Por Pagar		-
2502	Beneficios Sociales		2.287,45
2503	Aportes Y Retenciones less		739,14
2504	Fondo De Reserva		-
2505	Retenciones En La Fuente		-
2506	Retenciones Judiciales		-

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2507	Gastos De Representación		-
2590	Otras Retenciones Y Descuentos		-
29	**OTROS PASIVOS**	**21**	**7.007,98**
2901	**INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO**		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	**ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS**		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**		**4.734,05**
2990	**OTROS**		**2.273,93**
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		2.273,93
3	**PATRIMONIO**	**22**	-
31	**RESERVAS**		-
3101	Reservas Especiales		-
32	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**		-
3201	Superávit Por Valuación De Propiedades		-
3202	Superávit Por Valuación De Inversiones En Acciones		-
33	**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**	**23**	-
3301	Cesantía		-
3302	Jubilación		-
34	**RESULTADOS**	**24**	-
3401	Excedentes Acumulados		-
3402	(Pérdidas Acumuladas)		-
3403	Excedentes Del Ejercicio		-
3404	(Pérdidas Del Ejercicio)		-

Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CONTADORA FCPCJIUTN

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA DE L
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
Biess
Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de Enero al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**	**25**	**70.604,19**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		-
4101	**PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**26**	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS**		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	**PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	**GASTOS DE PERSONAL**	**27**	**31.989,70**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**31.989,70**
430105	Remuneraciones o salario		22.396,00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		2.573,83
430120	Aporte Patronal		2.721,15
430125	Fondo de reserva		1.866,37
430130	Jubilación patronal		1.424,66
430135	Por desahucio o despido		357,56
430140	Uniformes		441,55
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		208,58
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**28**	**7.618,84**

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de Enero al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**1.742,42**
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		174,57
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		577,66
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		990,19
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**74,41**
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		74,41
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		**-**
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**-**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**988,80**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		832,00
440515	Servicios profesionales		156,80
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**296,21**
440605	Material de Oficina		296,21
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**4.517,00**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		4.517,00
440790	Otros		-
45	**GASTOS FINANCIEROS**	**29**	**24.468,76**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**-**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**117,75**
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		117,75
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**-**
4504	**GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**24.351,01**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**30**	**4.582,48**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**4.582,48**

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de Enero al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
460105	Impuestos y tasas		83,32
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		4.499,16
460190	Otros		-
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**31**	**1.189,24**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**537,85**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		265,69
470120	Depreciación equipos de oficina		63,03
470125	Depreciación equipos de computación		209,13
470130	Depreciación vehículos		-
4702	**AMORTIZACIONES**		-
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		-
470390	Provisión general		-
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**651,39**
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		651,39
470490	Provisión general		-
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**	**32**	**755,17**
4801	**Seguros**		**755,17**
4890	**OTROS**		-
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
5	**INGRESOS**	**33**	**422.276,62**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**420.976,62**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**3.522,24**

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de Enero al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		3.522,24
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**34**	**417.446,57**
510205	Quirografarios		198.023,85
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		219.422,72
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**7,81**
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		-
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**	**35**	-
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	**OTROS INGRESOS**		**1.300,00**
5301	**ARRIENDOS**		-
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		-
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		-
5390	**INGRESOS VARIOS**		**1.300,00**

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de Enero al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		1.300,00
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		-
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**36**	-
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**11.093.178,60**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		11.093.178,60
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**11.093.178,60**
7201	Valores En Custodia De Terceros		-
7202	Activos Entregados En Garantía		-
7203	Activos Castigados		-
7204	Activos En Demanda Judicial		-
7205	Contratos De Arrendamiento Operativo		-
7290	Otras Cuentas De Orden Deudoras		11.093.178,60
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		-
7301	Valores Y Bienes Recibidos De Terceros		-
7302	Provisiones Constituídas		-
7303	Deficiencia De Provisiones		-
7304	Cuentas Individuales Por Separación Voluntaria		-
7390	Otras Cuentas De Orden Acreedoras		-
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		-
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		-
740105	Documentos en garantía	**37**	-
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCJIUTN)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 de Enero al 30 de Noviembre 2018

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		-

Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CONTADORA FCPCJIUTN

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

DETALLE	US $
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Pago de Préstamos de Partícipes	1.385.509,40
Conseción de Préstamos a Partícipes	- 1.680.902,83
Pago de Prestaciones	- 102.058,55
Otras actividades de operación	- 69.173,77
EFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	**- 466.625,75**
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	
Liquidación de Inversiones Financieras	3.859.000,00
Inversiones Financieras nuevas	- 3.679.000,00
Incorporación Equipos de Computación y Sistemas	**225,00**
Incorporación Muebles de Oficina	-
Incorporación Equipos de Oficina	-
EFECTIVO NETO UTILIZADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:	**180.225,00**
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO :	
Aportes de Partícipes	420.655,05
EFECTIVO NETO PROVISTO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	**420.655,05**
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO	134.254,30
EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO (01/01/2018)	**20.546,58**
EFECTIVO / FONDOS DISPONIBLES AL 30 DE NOVIEMBRE 2018	**154.800,88**

Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CONTADORA FCPCJIUTN

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

CONCEPTO	*APORTES PATRONALES RESTRINGIDOS*	*EXCEDENTE EJERCICIO 2017*	*EXCEDENTE EJERCICIO*	*TOTAL*
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 1 DE ENERO 2018	-	337.861,57	-	337.861,57
APORTES PATRONALES RESTRINGIDOS	-	-	-	-
EXCEDENTE EJERCICIO 2017	-	- 337.861,57	-	- 337.861,57
EXCEDENTE EJERCICIO	-	-	-	-
POSICIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE NOVIEMBRE 2018	-	-	-	-

FCPC DE JUBILACION INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
Biess Banco del IESS
Ibarra - Ecuador

Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CONTADORA FCPCJIUTN

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN

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

Ibarra – Ecuador

PRINCIPALES 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.

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPCJIUTN:

1. FONDOS DISPONIBLES

1	ACTIVOS	SALDOS
11	FONDOS DISPONIBLES	154.800,88
1101	CAJA	200,00
110110	Caja chica	200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	154.600,88
110205	Bancos e instituciones financieras locales	154.600,88

Al 30 de noviembre 2018, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de US$ 5.409,14 de saldos disponibles inmediatos para el cierre del mes, con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	SALDOS
Caja Chica	200,00
Banco Pacífico Cta. Cte. Nº 03146200	143.597,28
Banco Pacífico Ahorros Nº 20306083	1.790,75
Produbanco-Grupo Promerica CTA. CTE. Nº 01-00431301-4	9.212,85

2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	65.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	65.000,00
120105	Certificados de depósito	65.000,00

La inversión se encuentra colocada en las siguientes condiciones:

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
Banco Pacífico	65.000,00	12	2.5%	30/11/2018	54,18	12/12/2018
TOTAL	**65.000,00**				**54,18**	

3. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

4. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO

1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO

5. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO

1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO

6. (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)

1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)

7. INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	2.694.727,90
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3.197.9166,73

En esta cuenta se registran las obligaciones que mantienen los señores Docentes y Administrativos con el Fondo, al 30 de noviembre de 2018, por la entrega de préstamos, conforme se detallan a continuación:

DETALLE	TIPO DE GARANTÍA				TOTAL	
	Nº	SOBRE FIRMAS	Nº	HIPOTECARIO	Nº	$
Préstamos Docentes	109	944.015,96	35	1.398.378,18	144	2.342.394,14
Préstamos Administrativos	159	1.750.711,94	58	1.798.788,55	217	3.549.500,49
TOTAL	**268**	**2.694.727,90**	**93**	**3.197.9166,73**	**361**	**5.891.894,63**

8. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	**- 18.771,94**
139905	(Quirografarios)	- 3.276,46
139915	(Hipotecarios)	- 15.495,45

Se detalla la provisión general al 100% para las inversiones privativas con corte al 30 de septiembre de 2018, de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

PROVISIÓN GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	VALOR
Provisión Préstamos Quirografarios DOC.	-1.136,46
Provisión Préstamos Quirografarios ADM.	-2.140,03
Provisión Préstamos Hipotecarios DOC.	-7.092,03
Provisión Préstamos Hipotecarios ADM.	-8.403,42
TOTAL	**- 18.771,94**

Los préstamos devengan un interés del 8% anual sobre el principal, adicionalmente se aplica un factor para el Seguro de desgravamen de 0,00016 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.

9. CUENTAS POR COBRAR

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	337,71
140205	Intereses por préstamos quirografarios	138,96
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	198,75

Los valores de interés por cobrar por préstamos se encuentran pendientes de cobro de la planilla enviada a descontar por el mes de noviembre 2018.

10. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	-
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	-
140390	Otros conceptos	-

11. INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	-
1405	PLANILLAS EMITIDAS	-
140505	Aportes	-
140510	Préstamos	-

12. CUENTAS POR COBRAR VARIAS

1	ACTIVOS	SALDOS
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	7,81
149090	Otros	7,81
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 30 de noviembre de 2018, relacionados a los seguros de desgravamen, el saldo pendiente de cobro de ex socios.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	VALOR
Seguro de Desgravamen por Cobrar – Noviembre	7,81
Seguro Todo Riesgo por Cobrar	-
TOTAL	7,81

13. INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

1	ACTIVOS	SALDOS
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
1502	PROYECTOS TERMINADOS	-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.082,65
1601	BIENES INMUEBLES	-
1602	BIENES MUEBLES	35.244,36
160205	Muebles y enseres	4.011,32
160210	Equipo de oficina	687,63
160215	Equipo de computación	30.545,41
160220	Vehículos	-
160290	Otros	-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-34.161,71
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-3.370,59
169915	(Equipo de oficina)	-528,17
169920	(Equipo de computación)	-30.262,95
169925	(Vehículos)	-
169990	(Otros)	-

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.

14. BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

1	ACTIVOS	SALDOS
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)	-

15. OTROS ACTIVOS

1	ACTIVOS	SALDOS
19	OTROS ACTIVOS	-
1901	PAGOS ANTICIPADOS	1.344,00
1902	GASTOS DIFERIDOS	-
190205	Licencias y programas de computación	-
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1990	OTROS	-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-

Corresponde al contrato para soporte para sistema Cubes.one contratado en el año 2018.

16. PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	5.724.636,49
2101	CESANTÍA	-
2102	JUBILACIÓN	5.724.636,49
210205	Aportes personales	4.965.387,90
210210	Aportes patronales	513.646,46
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	155.920,69
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	89.679,44

Al 30 de noviembre de 2018 en esta cuenta se registran los Aportes Personales y Patronales de los partícipes activos del Fondo de acuerdo al siguiente detalle:

APORTE PERSONAL	VALOR
Aportes Personal Docentes	2.028.280,97
Aportes Personal Administrativos	2.937.106,93
TOTAL	4.965.387,90

APORTE PATRONAL	VALOR
Aporte Patronal Docentes	220.043,00
Aporte Patronal Administrativos	293.605,46
TOTAL	**513.648,46**

El número total de partícipes activos al 30 de noviembre de 2018 es de 435 socios.

APORTES PERSONALES, PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL

En esta cuenta al 30 de noviembre de 2018 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 22 ex-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 que se detalla a continuación:

APORTES RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL	VALOR
Aporte Personal DOCENTES Retenido	6.200,30
Aporte Personal ADMINISTRATIVO Retenido	58.494,56
Aporte Patronal DOCENTES Retenido	3.258,68
Aporte Patronal ADMINISTRATIVO Retenido	21.285,87
Rendimientos DOCENTES Retenido	8.115,31
Rendimiento ADMINISTRATIVO Retenido	58.565,97
TOTAL	**155.920,69**

APORTES PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDO SIN RELACIÓN LABORAL.

En esta cuenta al 30 de noviembre de 2018 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 que corresponde a 37 personas, se detalla:

APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	VALOR
Aporte Patronal Docentes Retenido	32.940,75
Aporte Patronal Administrativos Retenido	24.059,14
Rendimientos Docentes Retenido	18.470,84
Rendimientos Administrativos Retenido	14.208,71
TOTAL	**89.679,44**

17. BENEFICIO DEFINIDO

2	PASIVOS	SALDOS
22	BENEFICIO DEFINIDO	-
2201	CESANTÍA	-
2202	JUBILACIÓN	-

18. CUENTAS POR PAGAR

2	PASIVOS	SALDOS
23	CUENTAS POR PAGAR	9.352,25
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-
230205	Aportes	-
230210	Préstamos	-
2303	CONTRIBUCIONES	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS	432,06
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	182,41
230490	Otros	249,65

a) OTROS - RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA

RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	VALOR
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta	96,68
Ret. Fte. 2% Impuesto a la Renta	0,01
Ret. Fte. 8% Impuesto a la Renta	-
Ret. Fte. 10% Impuesto a la Renta	152,01
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta- Seguros	0,95
TOTAL	249,65

19. CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS

2	PASIVOS	SALDOS
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	2.026,22
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6.893,97
239015	Honorarios por pagar	-
239090	Otras cuentas por pagar	6.893,97

El valor de cuentas por pagar tasa administración BIESS se considera la provisión por pagar de los meses de Agosto a diciembre 2017 por el valor de $ 405,25 cada mes; para el año 2018 cada mes por $ 404,53 (Enero – Diciembre pagado en su totalidad $ 4.854,36 al 30 de noviembre del presente).

Otras cuentas por pagar por $6.893,97 tiene el siguiente detalle:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR		VALOR
Otras Cuentas por Pagar		769,06
• Cueva López Fredy Fernando	400,09	
• Zurita Rúales Pablo Aníbal	18,45	
• Chuquizan Urbina Byron	59,89	
• Ramírez Salinas Edgar	236,61	
• Larrea Fierro Polibia Susana	54.02	
Seguro de Vida Colectiva Desgravamen –Noviembre		954,11
Seguro Todo Riesgo – Seguros Sucre		5.170,80
TOTAL		**6.893,97**

20. OBLIGACIONES FINANCIERAS

2	PASIVOS	SALDOS
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
2401	Sobregiros Bancarios	-
2402	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Locales	-
2403	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Del Exterior	-
2490	Otras Obligaciones	-
25	OBLIGACIONES PATRONALES	3.026,59
2501	Remuneraciones Por Pagar	-
2502	Beneficios Sociales	2.287,45
2503	Aportes Y Retenciones IESS	739,14
2504	Fondo De Reserva	-
2505	Retenciones En La Fuente	-
2506	Retenciones Judiciales	-
2507	Gastos De Representación	-
2590	Otras Retenciones Y Descuentos	-

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	2.030,25
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	257,20
TOTAL	**2.287,45**

b) Aportes Y Retenciones IESS

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 30 de noviembre de 2018, con el siguiente detalle:

APORTE IESS POR PAGAR	VALOR
Aporte Personal IESS por pagar	459,93
Aporte Patronal IESS por pagar	247,38
Préstamos quirografarios IESS	31,83
TOTAL	**739,14**

21. OTROS PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
29	OTROS PASIVOS	7.007,98
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	4.734,05
2990	OTROS	2.273,93
299090	Varios	2.273,93

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 2017; por un valor de US$ **4.734,05** según cálculo actuarial.

OTROS - DESAHUCIO POR PAGAR EMPLEADOS.

Corresponde a 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 2017; por un valor de **US$ 2.273,93** según cálculo actuarial. Cabe la aclaración en balance físico del mes de abril se envió un valor erróneo en la cuenta de detalle, el mismo que ha sido solventado.

22. PATRIMONIO

3	PATRIMONIO	-
31	RESERVAS	-
3101	Reservas Especiales	-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-
3201	Superávit Por Valuación De Propiedades	-
3202	Superávit Por Valuación De Inversiones En Acciones	-

23. OTROS APORTES RESTRINGIDOS

3	PATRIMONIO	SALDOS
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	-
3301	Cesantía	-
3302	Jubilación	-

24. RESULTADOS

3	PATRIMONIO	SALDOS
34	RESULTADOS	-
3401	Excedentes Acumulados	-
3402	(Pérdidas Acumuladas)	-
3403	Excedentes Del Ejercicio	-
3404	(Pérdidas Del Ejercicio)	-

25. GASTOS

4	GASTOS	SALDOS
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-

26. PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS

4	GASTOS	SALDOS
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-

27. GASTOS DE PERSONAL

4	GASTOS	SALDOS
43	GASTOS DE PERSONAL	31.989,70
4301	GASTOS DEL PERSONAL	31.989,70
430105	Remuneraciones o salario	22.396,00
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	2.573,83
430120	Aporte Patronal	2.721,15
430125	Fondo de reserva	1.866,37
430130	Jubilación patronal	1.424,66
430135	Por desahucio o despido	357,56
430140	Uniformes	441,55
430145	Gastos de representación	-
430190	Otros	208,58

28. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

4	GASTOS	SALDOS
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	7.618,84
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	1.742,42
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	174,57
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	577,66
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	990,19
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	74,41
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	988,80
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	296,21
440605	Material de Oficina	296,21
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	4.517,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	4.517,00
440790	Otros	-

29. GASTOS FINANCIEROS

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS	24.468,76
4501	TÍTULOS Y VALORES	-
4502	COSTOS FINANCIEROS	117,75
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	117,75
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	24.351,01

Los pagos a gastos financieros - gasto por tasa de administración pagada al BIESS corresponde a la provisión por tasa de administración BIESS por el valor de $ 4.854,40 acumulado por el año 2018 (Gasto Mensual de $ 404,53); y por el concepto de honorarios pagados al administrador/a designado por la misma entidad responsable por la administración del FCPCJIUTN asciende al valor de $ 19.496,61.

30. GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4.582,48
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4.582,48
460105	Impuestos y tasas	82,32
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	4.499,16
460190	Otros	-

31. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

4	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1.189,24
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	537,85
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	265,69
470120	Depreciación equipos de oficina	63,03
470125	Depreciación equipos de computación	209,13
470130	Depreciación vehículos	-
4702	AMORTIZACIONES	-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
470390	Provisión general	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	651,39
470405	Por préstamos quirografarios	-
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	651,39
470490	Provisión general	-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	-

32. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

4	GASTOS	SALDOS
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	755,17
4801	Seguros	755,17
4890	OTROS	-
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	-

33. INGRESOS

5	INGRESOS	SALDOS
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	422.276,62
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3.522,24
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	3.522,24
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-

34. POR INVERSIONES PRIVATIVAS

5	INGRESOS	SALDOS
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	417.446,57
510205	Quirografarios	198.023,85
510210	Prendarios	-
510215	Hipotecarios	219.422,712
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	7,81
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-

35. UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA

5	INGRESOS	SALDOS
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-
53	OTROS INGRESOS	1.300,00
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	1.300,00
539005	Reversión de provisiones	-
539090	Otros ingresos	1.300,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

36. CUENTAS DE ORDEN

7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	11.093.178,60

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*
PAGARÉS	*Docentes*	109	1.386.500,00
	Administrativos	159	2.161.000,00
HIPOTECAS	*Docentes*	35	3.352.524,56
	Administrativos	58	4.193.154,04
TOTAL		361	11.093.178,60

Ibarra, 30 de noviembre de 2018.

Ing. Diana Chamorro L. M.s.C.
CONTADORA FCPCJIUTN

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN

FCPC DE JUBILACIÓN INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
Biess
Banco del IESS
Ibarra - Ecuador