

ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO

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

RUC: 1091701266001

Atención:

Ingeniero

Xavier Cerón

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 febrero de 2019
OFICIO 021-2019-FCPCJIUTN

**Ingeniero
Xavier Cerón
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 31 de enero 2019.

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,


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

08 FEB 2019

021
HORA

Realpe

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



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

Ibarra – Ecuador

Ibarra, 04 de febrero de 2019
OFICIO 020-2019-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 31 de enero 2019.

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. Portafolio de Inversiones.

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

Atentamente,


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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Razón de Recepción
Documento No. : SB-SG-2019-06048-E
Fecha : 2019-02-08 12:04:12 GMT -05
Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis
CONTIENE : 1 HOJA ANEXOS: 22 HOJAS

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte (FCPCIUTN)	25 3632
RUC	1091701266001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 de enero de 2019
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	441
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	57
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	498
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	365
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	180.500,00
<u>INFORMACIÓN ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CORREO ELECTRÓNICO	dcchamorro@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; Ciudadela Universitaria-Ibarra
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062-997 800 Ext. 7280


 Ing. María Isabel Realpe G.
 ADMINISTRADORA FCPCIUTN



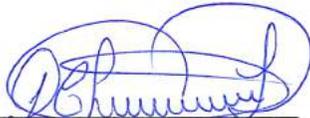


FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ECUACIÓN CONTABLE

Al 31 de Enero 2019

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	6.304.859,60
4	GASTOS	5.607,72
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	6.310.467,32
2	PASIVOS	6.269.497,28
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	40.970,04
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	6.310.467,32
	DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	0,00


Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CONTADORA FCPCJUTN


Ing. Maria Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCJUTN



**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCIUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Enero 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		6.304.859,60
11	FONDOS DISPONIBLES	1	8.915,91
1101	CAJA		200,00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		8.715,91
110205	Bancos e instituciones financieras locales		8.715,91
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	50.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		50.000,00
120105	Certificados de depósito		50.000,00
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 (FCPCIUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Enero 2019**

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	6.091.300,17
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		-
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		2.693.096,87
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		3.417.264,29
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	- 19.060,99
139905	(Quirografarios)		- 2.660,63
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		- 16.400,36
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	9	152.299,51
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		40.073,83
140205	Intereses por préstamos quirografarios		17.947,16
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		22.126,67
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	1.666,00
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		1.666,00
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 (FCPCJUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Enero 2019**

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1405	PLANILLAS EMITIDAS		108.903,15
140505	Aportes		35.580,66
140510	Préstamos		73.322,49
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	1.656,53
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		1.656,53
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		1.000,01
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)		- 34.244,35
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		- 3.402,61
169915	(Equipo de oficina)		- 539,63
169920	(Equipo de computacion)		- 30.302,11
169925	(Vehículos)		-
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 (FCPCIUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Enero 2019**

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	6.269.497,28
21	CUENTA INDIVIDUAL		6.134.909,49
2101	CESANTÍA		-
210105	Aportes personales		-
210110	Aportes patronales		-
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	JUBILACIÓN		6.134.909,49
210205	Aportes personales		5.380.041,70
210210	Aportes patronales		517.315,41
210215	Aporte adicional personal		-

**ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCIUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Enero 2019**

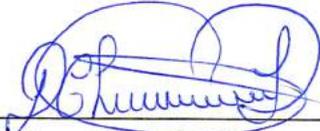
CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		140.946,40
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		96.605,98
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	126.139,20
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		-
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		108.903,15
230205	Aportes		35.580,66
230210	Préstamos		73.322,49
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		417,13
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		232,27
230490	Otros		184,86
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	19	2.490,20
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		14.328,72
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		14.328,72
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		1.440,61
2501	Remuneraciones Por Pagar		-
2502	Beneficios Sociales		733,32
2503	Aportes Y Retenciones less		707,29
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 (FCPCIUTN)
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Enero 2019**

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 FCPCIUTN


 Ing. Maria Isabel Realpe G.
 ADMINISTRADORA FCPCIUTN



INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCIUTN)
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
PERIODO: Del 1 al 31 de Enero 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	5.607,72
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	2.693,41
4301	GASTOS DEL PERSONAL		2.693,41
430105	Remuneraciones o salario		2.036,00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		235,34
430120	Aporte Patronal		247,40
430125	Fondo de reserva		169,67
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		5,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	700,26


1 de 6

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 al 31 de Enero 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		92,50
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		25,00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		67,50
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		5,00
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		5,00
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		-
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		-
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		68,52
440605	Material de Oficina		68,52
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		534,24
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		534,24
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS	29	2.169,40
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		2,90
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		2,90
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2.166,50
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	3,33
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3,33

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 al 31 de Enero 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
460105	Impuestos y tasas		3,33
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		-
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	41,32
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		41,32
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		16,01
470120	Depreciación equipos de oficina		5,73
470125	Depreciación equipos de computación		19,58
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		-
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		-
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
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	-
4801	Seguros		-
4890	OTROS		-
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
5	INGRESOS	33	40.970,04
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		40.905,04
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		166,67

[Firma]
3 de 6

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 al 31 de Enero 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		166,67
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	40.738,37
510205	Quirografarios		17.952,11
510210	Prendarios		
510215	Hipotecarios		22.786,26
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		-
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		65,00
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		65,00

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

PERIODO: Del 1 al 31 de Enero 2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3632

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		65,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		11.651.368,74
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		11.651.368,74
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		11.651.368,74
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		11.651.368,74
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7301	Valores Y Bienes Recibidos De Terceros		-
7302	Provisiones Constituidas		-
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		-

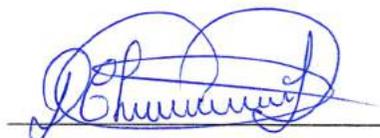
ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION INDEXADA DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE (FCPCIUTN)

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

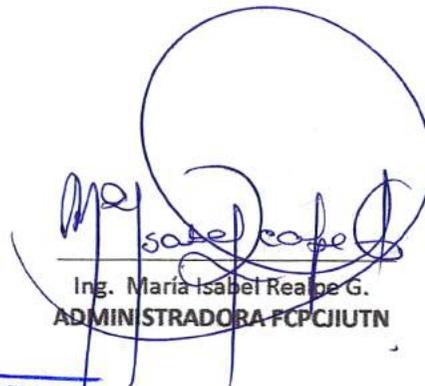
PERIODO: Del 1 al 31 de Enero 2019

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 FCPCIUTN



Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPCIUTN



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 envío 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	8.915,91
1101	CAJA	200,00
110110	Caja chica	200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	8.715,91
110205	Bancos e instituciones financieras locales	8.715,91

Al 31 de enero 2019, las cuentas de Caja - Bancos refleja un saldo acumulado de US\$ 8.915,91 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. N° 03146200	1.126,14
Banco Pacífico Ahorros N° 20306083	982,36
Produbanco-Grupo Promerica CTA. CTE. N° 01-00431301-4	6.607,41

2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	50.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	50.000,00
120105	Certificados de depósito	50.000,00

La inversión se encuentra colocada en las siguientes condiciones:

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR	VENCIMIENTO
Banco Pacífico	50.000,00	15	2.5%	21/01/2019	52,08	05/02/2019
TOTAL	50.000,00				52,08	

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	2.693.096,87
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3.417.264,29

En esta cuenta se registran las obligaciones que mantienen los señores Docentes y Administrativos con el Fondo, al 31 de enero de 2019, por la entrega de préstamos, conforme se detallan a continuación:

DETALLE	TIPO DE GARANTÍA				TOTAL	
	Nº	SOBRE FIRMAS	Nº	HIPOTECARIO	Nº	\$
Préstamos Docentes	106	948.305,56	39	1.545.077,94	145	2.493.383,50
Préstamos Administrativos	160	1.7443791,31	60	1.872.186,35	220	3.616.977,66
TOTAL	266	2.693.096,87	99	3.417.264,29	365	6.110.361,16

8. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 19.060,99
139905	(Quirografarios)	- 2.660,63
139915	(Hipotecarios)	- 16.400,36

Se detalla la provisión general al 100% para las inversiones privadas con corte al 31 de diciembre de 2018, de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

PROVISIÓN GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	VALOR
Provisión Préstamos Quirografarios DOC.	935,59
Provisión Préstamos Quirografarios ADM.	-1.725,04
Provisión Préstamos Hipotecarios DOC.	-7.366,02
Provisión Préstamos Hipotecarios ADM.	-9.034,34
TOTAL	- 19.060,99

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	40.073,83
140205	Intereses por préstamos quirografarios	17.947,16
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	22.126,67

Los valores de interés por cobrar por préstamos se encuentran pendientes de cobro de la planilla enviada a descontar por el mes de enero de 2019.

10. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1.666,00
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	1.666,00
140390	Otros conceptos	-

11. INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	-
1405	PLANILLAS EMITIDAS	108.903,15
140505	Aportes	35.580,66
140510	Préstamos	73.322,49

12. CUENTAS POR COBRAR VARIAS

1	ACTIVOS	SALDOS
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.656,53
149090	Otros	1.656,53
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 31 de enero de 2019, relacionados a los seguros de desgravamen.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	VALOR
Seguro de Desgravamen por Cobrar – Enero	961,76
Seguro Todo Riesgo por Cobrar	694,77
TOTAL	1.656,53

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	1.001,53
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)	-34.244,35
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-3.402,61
169915	(Equipo de oficina)	- 539,63
169920	(Equipo de computación)	-30.302,11
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 con cobertura adicional al año 2019.

16. PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	6.134.909,49
2101	CESANTÍA	-
2102	JUBILACIÓN	6.134.909,49
210205	Aportes personales	5.380.041,70
210210	Aportes patronales	517.315,41
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	140.946,40
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	96.605,98

Al 31 de enero de 2019 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	2.194.508,42
Aportes Personal Administrativos	3.185.533,28
TOTAL	5.380.041,70

APORTE PATRONAL	VALOR
Aporte Patronal Docentes	220.043,00
Aporte Patronal Administrativos	297.272,41
TOTAL	517.315,41

El número total de partícipes activos al 31 de enero de 2019 es de 441 socios.

APORTES PERSONALES, PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL

En esta cuenta al 31 de enero de 2019 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 20 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	49.530,69
Aporte Patronal DOCENTES Retenido	3.258,68
Aporte Patronal ADMINISTRATIVO Retenido	16.982,16
Rendimientos DOCENTES Retenido	9.317,38
Rendimiento ADMINISTRATIVO Retenido	55.657,19
TOTAL	140.946,40

APORTES PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDO SIN RELACIÓN LABORAL.

En esta cuenta al 31 de enero de 2019 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	22.257,42
Rendimientos Administrativos Retenido	17.348,67
TOTAL	96.605,98

17. BENEFICIO DEFINIDO

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

18. CUENTAS POR PAGAR

2	PASIVOS	SALDOS
23	CUENTAS POR PAGAR	126.139,20
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	108.903,15
230205	Aportes	35.580,66
230210	Préstamos	73.322,49
2303	CONTRIBUCIONES	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS	417,13
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	232,27
230490	Otros	184,86

a) OTROS - RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA

RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	VALOR
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta	1,55
Ret. Fte. 2% Impuesto a la Renta	4,10
Ret. Fte. 8% Impuesto a la Renta	-
Ret. Fte. 10% Impuesto a la Renta	179,21
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta- Seguros	-
TOTAL	184,86

19. CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS

2	PASIVOS	SALDOS
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	2.490,20
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14.328,72
239015	Honorarios por pagar	-
239090	Otras cuentas por pagar	14.328,72

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 \$ 2.026,25; para el año 2019 cada mes por \$ 463,98.

Otras cuentas por pagar por \$14.328,72 tiene el siguiente detalle:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR		VALOR
Otras Cuentas por Pagar		
• 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	
• Aza Cárdenas María Graciela	235,68	
• Brown Héctor Rene	93,46	
• Cadena Escobar Boanerges Reney	869,20	
• Chacón Pinto Lilian	1.175,33	7.218,59
• Farinango Toromoreno Hernán Patricio	725,04	
• León Fuentes Lucrecia Guadalupe	1.260,37	
• Montero Lara Rosa Victoria	504,94	
• Romero Armas Sonia Del Carmen	214,71	
• Sampedro Edwin Horacio	174,90	
• Checa Ponce Leonardo Patricio	498,45	
• Angamarca Ibadango Vicente Eduardo	669,58	
• Rosales Rivadeneira Gladys Betty	25,92	
• Domínguez Hernández Eugenio	1,95	
Seguro de Vida Colectiva Desgravamen – Enero		977,70
Seguro Todo Riesgo – Seguros Sucre		6.132,43
TOTAL		14.328,72

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	1.440,61
2501	Remuneraciones Por Pagar	-
2502	Beneficios Sociales	733,32
2503	Aportes Y Retenciones IESS	707,29
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	339,34
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	393,98
TOTAL	733,32

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 31 de enero de 2019, con el siguiente detalle:

APORTE IESS POR PAGAR	VALOR
Aporte Personal IESS por pagar	459,91
Aporte Patronal IESS por pagar	247,38
Préstamos quirografarios IESS	-
TOTAL	707,29

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	2.693,41
4301	GASTOS DEL PERSONAL	2.693,41
430105	Remuneraciones o salario	2.036,00
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	235,67
430120	Aporte Patronal	247,40
430125	Fondo de reserva	169,67
430130	Jubilación patronal	-
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-
430145	Gastos de representación	-
430190	Otros	5,00

28. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

4	GASTOS	SALDOS
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	700,26
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	92,50
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	25,00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	-
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	67,50
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	5,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	68,52
440605	Material de Oficina	68,52
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	534,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	534,00
440790	Otros	-

29. GASTOS FINANCIEROS

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS	2.169,40
4501	TÍTULOS Y VALORES	-
4502	COSTOS FINANCIEROS	2,90

450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	2,90
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	2.166,50

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 \$ 463,98 el año 2019 (Gasto Mensual de \$ 463,98); 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 \$ 1.702,52

30. GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	3,33
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3,33
460105	Impuestos y tasas	3,33
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	-
460190	Otros	-

31. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

4	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	41,32
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	41,32
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	16,01
470120	Depreciación equipos de oficina	5,73
470125	Depreciación equipos de computación	19,58
470130	Depreciación vehículos	-
4702	AMORTIZACIONES	-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
470390	Provisión general	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	-
470405	Por préstamos quirografarios	-
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	-
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	-
4801	Seguros	-
4890	OTROS	-
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	-

33. INGRESOS

5	INGRESOS	SALDOS
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	40.905,04
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	166,67
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	166,67
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	40.738,37
510205	Quiérogafarios	17.952,11
510210	Prendarios	-
510215	Hipotecarios	22.786,26
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-
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	65,00
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-

5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	65,00
539005	Reversión de provisiones	-
539090	Otros ingresos	65,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

36. CUENTAS DE ORDEN

7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	11.464.669,07

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	106	1.349.500,00
	Administrativos	160	2.162.000,00
HIPOTECAS	Docentes	39	3.657.538,99
	Administrativos	60	4.482.329,75
TOTAL		365	11.651.368,74

Ibarra, 31 de enero de 2019.


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


 Ing. María Isabel Realpe G.
 ADMINISTRADORA FCPCJIUTN

