

# **ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO 2020**

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

**RUC: 1091701266001**

Atención:

**Ingeniero**

**Mauricio Torres**

**Analista 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, 07 de febrero 2020

OFICIO -2020-FCPCJIUTN

21

Ingeniero

Mauricio Torres

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 2020.

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](mailto:maria.realpe@biess.fin.ec)

Contacto: 098 468 1537

C.I. 100221373-2



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

10 FEB 2020

10:15  
HORA

Edm

RECIBIDO

SIN ANEXOS ☐  
CON ANEXOS ☒

Sin anexo



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

Ibarra, 07 de febrero 2020  
OFICIO 020-2020-FCPCJUTN

**Magister**  
**Boris Polanco Jácome**  
**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 2020.

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.

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

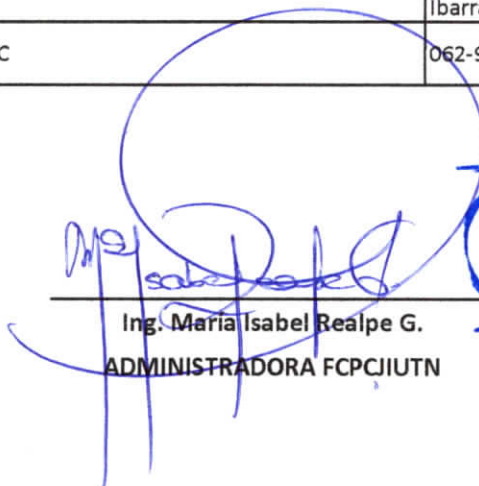
Atentamente,

  
**Ing. María Isabel Realpe G.**  
**ADMINISTRADORA FCPCJUTN**  
**Email: [maria.realpe@biess.fin.ec](mailto:maria.realpe@biess.fin.ec)**  
**Contacto: 098 468 1537**



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono: 2997600  
Documento Nro.: SB-SG-2020-05741-E  
Fecha: 2020-02-10 11:06:59  
Recibido por: Patricia Marianela Endara Gonzalez  
1 HOJA  
CONTIENE: 1 SOBRE ANEXO

<b>Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte (FCPCIUTN)</b>	<b>25 3632</b>
<b>RUC</b>	<b>1091701266001</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 de enero de 2020
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	433
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	53
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	486
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	358
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 133,500.00
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:fojiutn@hotmail.com">fojiutn@hotmail.com</a> <a href="mailto:dcchamorro1@hotmail.com">dcchamorro1@hotmail.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	09 89978379
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe Grijalva
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:gerenciafcpcimbabura@yahoo.com">gerenciafcpcimbabura@yahoo.com</a>
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 2020

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	6,547,507.05
4	GASTOS	8,094.33
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>6,555,601.38</b>
2	PASIVOS	6,513,749.01
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	41,852.37
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>6,555,601.38</b>
<b>DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>		<b>0.00</b>

  
Ing. Diana Chamorro L. MsC.  
CONTADORA FCPCJIUTN

  
Ing. María Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN



**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>6,547,507.05</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>144,620.69</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>200.00</b>
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		200.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>144,420.69</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		144,420.69
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>300,400.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>300,400.00</b>
120105	Certificado de depósito		300,400.00
120110	Póliza de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>0.00</b>
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>4</b>	<b>0.00</b>
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel Comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>5</b>	<b>0.00</b>
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0.00</b>
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>6</b>	<b>0.00</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>6,083,049.55</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>2,395,225.29</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>70,933.90</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>0.00</b>

**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1,776.77
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,614,702.00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		20,964.35
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		972.10
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	8	-21,524.86
139905	(Quirografarios)		-1,868.89
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-19,655.97
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	4,065.20
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8.35
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		8.35
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,480.24
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		450.23
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por Préstamos Hipotecarios		1,030.01
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	1,666.60
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		1,666.60
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLANILLA EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	2,390.25
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de participantes a cobrar		0.00
149090	Otros		2,390.25
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1,480.24
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-1,480.24
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00



**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>0.00</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>0.00</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>4,138.45</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>0.00</b>
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>17,433.68</b>
160205	Muebles y Enseres		4,126.32
160210	Equipo de Oficina		687.63
160215	Equipo de Computación		12,619.73
160220	Vehiculos		0.00
160290	Otros		0.00
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>-13,295.23</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y Enseres)		-3,586.95
169915	(Equipo de oficina)		-608.39
169920	(Equipo de Computación)		-9,099.89
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>14</b>	<b>0.00</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>0.00</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>0.00</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>0.00</b>
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>15</b>	<b>11,233.16</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>0.00</b>
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>11,233.16</b>
190205	Licencias y programas de computación		11,480.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-246.84
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privativas		0.00

**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		<b>0.00</b>
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>6,513,749.01</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>6,456,689.35</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>0.00</b>
210105	Aportes personales		0.00
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		0.00
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>6,456,689.35</b>
210205	Aportes personales		5,328,324.22
210210	Aportes patronales		897,358.71
210215	Aporte adicional personal		17,907.41
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		120,255.04
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		92,843.97
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>17</b>	<b>0.00</b>
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>0.00</b>
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18</b>	<b>45,131.96</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>		<b>21,810.56</b>
230105	Cesantía		0.00
230110	Jubilación		21,810.56
230115	Otras prestaciones		0.00
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>0.00</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>9,972.84</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		1,080.08
230490	Otros		8,892.76
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b>	<b>19</b>	<b>0.00</b>
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>13,348.56</b>
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		764.01
239015	Honorarios por pagar		3,360.00



**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
239020	Servicios basicos por pagar		0.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		9,224.55
24	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	20	0.00
2401	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		0.00
2402	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL</b>		0.00
2403	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL E</b>		0.00
2490	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		0.00
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		11,927.70
2501	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		0.00
2502	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		11,116.23
2503	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		811.47
2504	<b>FONDOS DE RESERVA</b>		0.00
2505	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		0.00
2506	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		0.00
2507	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		0.00
2590	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		0.00
29	<b>OTROS PASIVOS</b>	21	0.00
2901	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipados		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Ingresos por Valuación de Bienes entregados en Fideicomiso Inmobiliario		0.00
290190	Otros		0.00
2903	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		0.00
2990	<b>OTROS</b>		0.00
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
3	<b>PATRIMONIO</b>	22	0.00
31	<b>RESERVAS</b>		0.00
3101	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		0.00
32	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>		0.00
3201	<b>SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES</b>		0.00
3202	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>		0.00
33	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	23	0.00
3301	<b>CESANTIA</b>		0.00
3302	<b>JUBILACIÓN</b>		0.00
34	<b>RESULTADOS</b>	24	0.00
3401	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>		0.00
3402	<b>(PERDIDAS ACUMULADAS)</b>		0.00
3403	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		0.00

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL: 31 DE ENERO DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



ING. MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A



**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>8,094.33</b>
<b>41</b>	<b>PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4101</b>	<b>PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4102</b>	<b>PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>26</b>	<b>0.00</b>
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>4103</b>	<b>PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposicion de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehiculos		0.00
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>0.00</b>
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>43</b>	<b>GASTO DE PERSONAL</b>	<b>27</b>	<b>2,653.07</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>2,653.07</b>
430105	Remuneración o salarios		1,981.18
430110	Remuneracion extraordinaria		0.00
430115	Decimos sueldos		236.34
430120	Aporte patronal		258.35
430125	Fondo de reserva		177.20
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		0.00
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>28</b>	<b>3,284.92</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>		<b>35.91</b>
440105	Servicios basicos		0.00
440110	Servicio Transporte Personal		0.00
440115	Movilizaciones		0.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		8.96
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		26.95
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>0.00</b>



**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas		0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>0.00</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehiculos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>2,822.52</b>
440505	Consultoria, asesoria e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoria externa-interna		1,120.00
440515	Servicios Profesionales		1,702.52
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>36.73</b>
440605	Material de oficina		36.73
440610	Material de imprenta,fotografia,repoducción y publicidad		0.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>389.76</b>
440705	Desarrollo de sistemas informaticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		389.76
440790	Otros		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>29</b>	<b>11.39</b>
<b>4501</b>	<b>TITULOS Y VALORES</b>		<b>0.00</b>
450105	Comision en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>11.39</b>
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		11.39
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>4504</b>	<b>GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b>		<b>0.00</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	<b>11.42</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>11.42</b>
460105	Impuestos y tasas		11.42
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
460190	Otros		0.00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	<b>2,066.15</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>112.90</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres		13.47
470120	Depreciación equipos de oficina		5.73
470125	Depreciación equipos de computación		93.70
470130	Depreciación vehiculos		0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>246.84</b>
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		246.84
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>

**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470390	Provisión general		0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>1,706.41</b>
470405	Por préstamos quirografarios		286.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		1,420.41
470490	Provisión general		0.00
<b>4705</b>	<b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>0.00</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>0.00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>0.00</b>
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>32</b>	<b>67.38</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>67.38</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>0.00</b>
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		0.00
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>33</b>	<b>41,852.37</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>41,284.44</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>482.30</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		482.30
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>34</b>	<b>40,802.14</b>
510205	Quirografarios		16,952.00
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		23,850.14
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>0.00</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00



**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>0.00</b>
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>35</b>	<b>0.00</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>567.93</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>0.00</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>567.93</b>
539005	Reversión de provisiones		462.93
539090	Otros ingresos		105.00
<b>59</b>	<b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>0.00</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>36</b>	<b>0.00</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>12,333,170.65</b>
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		<b>0.00</b>
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA</b>		<b>0.00</b>
710205	Títulos valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>0.00</b>
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		<b>0.00</b>
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>0.00</b>
710505	Bienes muebles		0.00

**FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE ENERO DE 2020**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>12,333,170.65</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>12,333,170.65</b>
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		12,333,170.65
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0.00</b>
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0.00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>0.00</b>
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0.00
740105	Documentos en garantía	37	0.00
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		<b>0.00</b>
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA</b>		<b>0.00</b>
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
AL: 31 DE ENERO DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740430	Aportes patronales retro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00



ING. MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



ING. DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A







# FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 4566  
FECHA DEL BALANCE 31/01/2020

Fecha de Impresión: 31/01/2020  
Página 1 de 1

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	Variación
Reservas	0.00
Superávit por valuaciones	0.00
Otros activos	-11,233.16
Depreciaciones	112.90
Inversiones privativas	66,297.93
Cuentas por cobrar	203.29
Obligaciones patronales	175.98
Cuentas por pagar	1,864.73
Ingresos recibidos por anticipado	0.00
Excedentes acumulados	0.00
Excedentes del ejercicio	33,758.04

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

91,179.71

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

	Variación
Propiedad y equipo	1,687.77
Inversiones	42,000.00

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

43,687.77

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

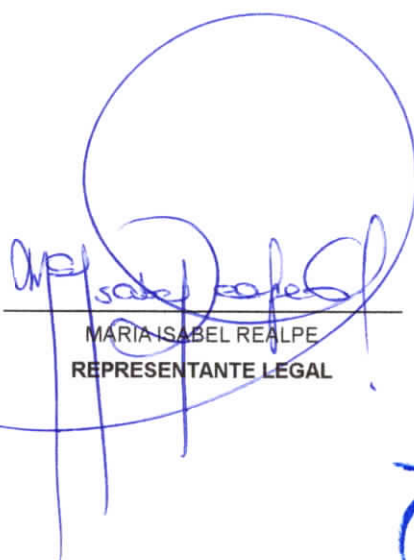
	Variación
Disminución por liquidación y devol Cesantias	-57,221.53
Aportes de participes y rendimientos	0.00

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

-57,221.53

### CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO	-9,729.59
SALDO AL 31 DICIEMBRE DE 2019	154,350.28
SALDO AL 31 ENERO DE 2020	144,620.69

  
MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A





Borrador

## FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 4566  
FECHA DEL BALANCE 31/01/2020

Fecha de Impresión: 31/01/2020  
Página 1 de 1

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	Saldo Inicial	Saldo Final	Variación
Reservas	0.00	0.00	0.00
Superávit por valuaciones	0.00	0.00	0.00
Otros activos	0.00	11,233.16	-11,233.16
Depreciaciones	-13,182.33	-13,295.23	112.90
Inversiones privativas	6,149,347.48	6,083,049.55	66,297.93
Cuentas por cobrar	4,268.49	4,065.20	203.29
Obligaciones patronales	11,751.72	11,927.70	175.98
Cuentas por pagar	12,988.62	14,853.35	1,864.73
Ingresos recibidos por anticipado	0.00	0.00	0.00
Excedentes acumulados	0.00	0.00	0.00
Excedentes del ejercicio	0.00	0.00	33,758.04

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

91,179.71

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

	Saldo Inicial	Saldo Final	Variación
Propiedad y equipo	15,745.91	17,433.68	1,687.77
Inversiones	258,400.00	300,400.00	42,000.00

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

43,687.77

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

	Saldo Inicial	Saldo Final	Variación
Disminución por liquidación y devol Cesantias	6,120,785.22	6,063,563.69	-57,221.53
Aportes de partícipes y rendimientos	0.00	0.00	0.00

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

-57,221.53

12,560,105.11 12,493,231.10 77,645.95

### CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO	-9,729.59
SALDO AL 31 DICIEMBRE DE 2019	154,350.28
SALDO AL 31 ENERO DE 2020	144,620.69

MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A





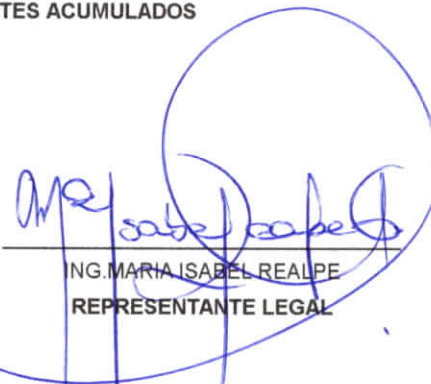


FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3632  
FECHA DEL BALANCE 31/01/2020

Fecha de Impresión: 31/01/2020  
Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2020/01/01	Incremento	Disminución	2020/01/31
3 PATRIMONIO	423,404.27	0.00	423,404.27	0.00
34 RESULTADOS	423,404.27	0.00	423,404.27	0.00
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	423,404.27	0.00	423,404.27	0.00

  
ING. MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
ING. DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A





## **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 "FCPCJUTN", 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 participantes a través de los roles de pago mensuales.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPCJIUTN:

### 1. FONDOS DISPONIBLES

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>144.620,69</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	<b>200,00</b>
110110	Caja chica	200,00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>144.420,69</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	144.420,69

Al 31 de enero 2020, las cuentas de Caja - Bancos saldos disponibles inmediatos para el cierre del mes, con el siguiente detalle:

<b>DETALLE DE BANCOS</b>	<b>SALDOS</b>
Caja Chica	200,00
Banco Pacífico Cta. Cte. N° 03146200	135.574,12
Banco Pacífico Ahorros N° 20306083	400,32
Produbanco-Grupo Promerica CTA. CTE. N° 01-00431301-4	8.446,25

### 2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>300.400,00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>300.400,00</b>
120105	Certificados de depósito	300.400,00

La inversión se encuentra colocada en las siguientes condiciones:

<b>INSTITUCIÓN</b>	<b>MONTO</b>	<b>PLAZO EN DÍAS</b>	<b>TASA</b>	<b>FECHA CONTRATO</b>	<b>INTERÉS * COBRAR</b>	<b>VENCIMIENTO</b>
Banco Pacífico	270.000,00	15	2.5%	20/01/2020	281,25	04/02/2020
Banco Pacífico	27.000,00	14	2.5%	24/01/2020	26,25	07/02/2020
Banco del Austro	3.400,00	91	6,8%	19/12/2019	58,44	19/03/2020
<b>TOTAL</b>	<b>300.400,00</b>				<b>365,94</b>	

### 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	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2.395.225,29
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	70.933,90
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.776,77
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3.614.702,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	20.964,35
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	972,10

En esta cuenta se registran las obligaciones que mantienen los señores Docentes y Administrativos con el Fondo al 31 de enero 2020 por la entrega de préstamos, conforme se detallan a continuación:

DETALLE	Nº	SOBRE FIRMAS
QUIROGRAFARIOS	248	2.467.935,96
HIPOTECARIOS	110	3.636.638,45
TOTAL	358	6.104.574,41

#### 8. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 21.524,86
139905	(Quirografarios)	- 1.868,89
139915	(Hipotecarios)	- 19.655,97

Se detalla la provisión general al 100% para las inversiones privativas con corte al 31 de enero 2020, de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.





PROVISIÓN GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	VALOR
Prov. Préstamos Quirografarios A1 (0 Días)	-1.847,27
Prov. Préstamos Quirografarios A2 (1-15 Días)	-21,62
<b>SUBTOTAL QUIROGRAFARIOS</b>	<b>- 1.868,89</b>
Prov. Préstamos Hipotecarios A1 (0 Días)	-16.845,49
Prov. Préstamos Hipotecarios A2 (1-30 Días)	-2.001,41
Prov. Préstamos Hipotecarios B1 (61- 120 Días)	-809,07
<b>SUBTOTAL HIPOTECARIOS</b>	<b>- 19.655,97</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>- 21.524,86</b>

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

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4.065,20</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>8,35</b>
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>1.480,24</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	450,23
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	1.030,01

Los valores de interés por cobrar por préstamos se encuentran pendientes de cobro por el mes enero 2020.

#### 10. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>-</b>
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>1.666,60</b>
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	1.666,60
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	2.390,25
149090	Otros	2.390,25
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-1.480,24

En esta cuenta se registra el valor pendiente por cobrar hasta el 31 de enero 2020, relacionados a los seguros de desgravamen.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	VALOR
Seguro de Desgravamen por Cobrar	51,21
Seguro Todo RIESGO	30,75
Cevallos González Luisa de Marrillac	2.308,29
<b>TOTAL</b>	<b>2.390,25</b>

El siguiente detalle de provisiones de los intereses de las inversiones privativas:

(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	VALOR
Intereses por préstamos quirografarios	-450,23
Intereses por préstamos hipotecarios	-1.030,01
<b>TOTAL</b>	<b>-1.480,24</b>

## 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	4.138,45
1601	BIENES INMUEBLES	-
1602	BIENES MUEBLES	17.433,68
160205	Muebles y enseres	4.126,32

160210	Equipo de oficina	687,63
160215	Equipo de computación	12.619,73
160220	Vehículos	-
160290	Otros	-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	<b>-13.295,23</b>
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-3.586,95
169915	(Equipo de oficina)	- 608,39
169920	(Equipo de computación)	-9.099,89
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

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

#### 15. OTROS ACTIVOS

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>11.233,16</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>-</b>
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	<b>11.233,16</b>
190205	Licencias y programas de computación	11.480,00
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-246,84
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>-</b>
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>	<b>-</b>
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>	<b>-</b>

## 16. PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	6.120.785,22
2101	CESANTÍA	-
2102	JUBILACIÓN	6.456.689,35
210205	Aportes personales	5.328.324,22
210210	Aportes patronales	897.358,71
210215	Aportes Adicional Personal	17.907,41
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	120.255,04
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	92.843,97

Al 31 de enero 2020 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	3.220.103,68
Aportes Personal Rendimientos	2.108.220,54
<b>TOTAL</b>	<b>5.328.324,22</b>

APORTE PATRONAL	VALOR
Aporte Patronal	470.547,14
Aporte Patronal Rendimientos	426.811,57
<b>TOTAL</b>	<b>897.358,71</b>

APORTES ADICIONAL PERSONAL	VALOR
Aportes Adicional Personal	17.420,49
Aportes Adicional Personal Rendimientos	486,92
<b>TOTAL</b>	<b>17.907,41</b>

El número total de partícipes activos al 31 de enero 2020 es de 433 socios.

### APORTES PERSONALES, PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL

En esta cuenta al 31 de enero 2020 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 21 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 Retenido	50.717,08
Aporte Patronal Retenido	13.443,83



Rendimientos Aporte Personal Retenido	41.758,96
Rendimiento Aporte Patronal Retenido	14.335,17
<b>TOTAL</b>	<b>120.255,04</b>

#### **APORTES PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDO SIN RELACIÓN LABORAL.**

En esta cuenta al 31 de enero 2020 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 32 personas, se detalla:

<b>APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL</b>	<b>VALOR</b>
Aporte Patronal Retenido	51.046,38
Rendimientos Aporte Patronal Retenido	41.797,59
<b>TOTAL</b>	<b>92.843,97</b>

#### **17. BENEFICIO DEFINIDO**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	-
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>	-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>	-

#### **18. CUENTAS POR PAGAR**

<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	-
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>	21.810,56
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>	-
230205	Aportes	-
230210	Préstamos	-
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>	-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>	<b>9.972,84</b>
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	1.080,08
230490	Otros	8.892,76

##### **a) OTROS - RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA**

<b>RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>VALOR</b>
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta	15,85
Ret. Fte. 2% Impuesto a la Renta	20,16
Ret. Fte. 8% Impuesto a la Renta	-

Ret. Fte. 10% Impuesto a la Renta	182,01
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta- Seguros	1,69
Otras retenciones aplicables el 2% Rendimientos	8,673,05
<b>TOTAL</b>	<b>8.892,76</b>

## 19. CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS

2	PASIVOS	SALDOS
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13.348,56
239010	Proveedores	764,01
239015	Honorarios por pagar	3.360,00
239090	Otras cuentas por pagar	9.224,55

Otras cuentas corresponde a cheques que se emitieron a socios y no han cobrado se realizó el reingreso de los valores que se detallan a continuación:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR		VALOR
Otras Cuentas por Pagar		835,50
• 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	
• Farinango Terán Luis Homero	41,51	
• Puente Dávila Alba Susana	8,31	
• Romero Rivera Segundo Rafael	8,31	
• Espinoza Torres Blanca Rosa	8,31	
Seguro de Vida Colectiva Desgravamen		1.685,52
Seguro Todo Riesgo – Seguros Sucre		6.439,67
Diferencia de liquidación seguro desgravamen		263,74
Diferencia socio Carlos Arcos		0,12
<b>TOTAL</b>		<b>9.224,55</b>

## 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	11.927,70
2501	Remuneraciones Por Pagar	-
2502	Beneficios Sociales	11.116,23

2503	Aportes y Retenciones IESS	811,47
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 a empleados del FCPCJIUTN como se detalla:

PROVISIONES BENEFICIOS SOCIALES	VALOR
Décimo Tercer Sueldo por Pagar	368,45
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	399,98
Provisión desahucio por pagar	3.261,09
Provisión Jubilación Patronal Empleados	7.086,71
<b>TOTAL</b>	<b>11.116,23</b>

**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 2020, con el siguiente detalle:

APORTE IESS POR PAGAR	VALOR
Aporte PATRONAL IESS por pagar	258,35
Aporte PERSONAL IESS por pagar	468,44
Préstamos quirografarios IESS	84,68
<b>TOTAL</b>	<b>811,47</b>

**21. OTROS PASIVOS**

2	PASIVOS	SALDOS
29	OTROS PASIVOS	-
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	-
2990	OTROS	-
299090	Varios	-



## 22. PATRIMONIO

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

## 23. OTROS APORTES RESTRINGIDOS

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>SALDOS</b>
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	-
3301	Cesantía	-
3302	Jubilación	-

## 24. RESULTADOS

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

## 25. GASTOS

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

## 26. PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	-
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
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>2.653,07</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>2.653,07</b>
430105	Remuneraciones o salario	1.981,18
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	236,34
430120	Aporte Patronal	258,35
430125	Fondo de reserva	177,20
430130	Jubilación patronal	-
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-
430145	Gastos de representación	-
430190	Otros	-

## 28. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

4	GASTOS	SALDOS
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>3.284,92</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>35,91</b>
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	8,96
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	36,95
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	<b>-</b>
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>-</b>
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	<b>-</b>
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	<b>2.822,52</b>
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>36,73</b>
440605	Material de Oficina	36,73
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>389,76</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	389,76
440790	Otros	-

La cuenta de honorarios profesionales contempla el siguiente detalle:

HONORARIOS A PROFESIONALES	
Honorarios Profesionales - Auditoria Externa	1.120,00
Honorarios Profesionales – Servicios.	-

Honorarios Profesionales – Administrador/a BIESS	1.702,52
<b>TOTAL</b>	<b>2.822,52</b>

## 29. GASTOS FINANCIEROS

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>11,39</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>	<b>-</b>
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>11,39</b>
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	11,39
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>	<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	<b>-</b>

## 30. GASTOS NO OPERATIVOS

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>11,42</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>11,42</b>
460105	Impuestos y tasas	11,42
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	-
460190	Otros	-

## 31. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>2.066,15</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>112,90</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	13,47
470120	Depreciación equipos de oficina	5,73
650125	Depreciación equipos de computación	93,70
470130	Depreciación vehículos	-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>246,84</b>
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>-</b>
470390	Provisión general	-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>1.706,41</b>
470405	Por préstamos quirografarios	296,00
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	1.420,41
470490	Provisión general	-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>-</b>



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	41.284,44
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	482,30
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	482,30
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	40.802,14
510205	Quirografarios	16.952,00
510210	Prendarios	-
510215	Hipotecarios	23.850.14
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	567,93
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	567,93
539005	Reversión de provisiones	462,93
539090	Otros ingresos	105,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

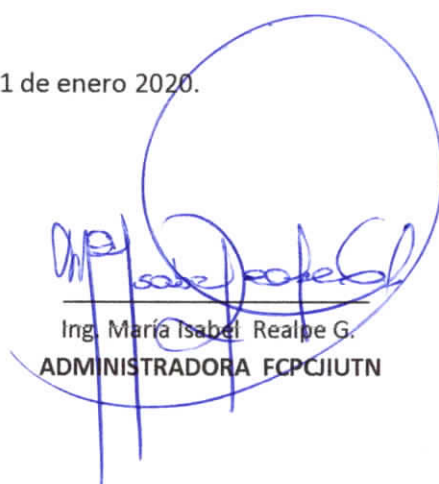
### 36. CUENTAS DE ORDEN

7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	12.379.067,48
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-12.379.067,48

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 PRÉSTAMO	CANTIDAD	VALOR
QUIROGRAFARIOS	248	3.300.500,00
HIPOTECARIOS	110	9.032.670,65
TOTAL	358	12.333.170,65

Ibarra, 31 de enero 2020.

  
Ing. María Isabel Realpe G.  
ADMINISTRADORA FCPCJIUTN

  
Ing. Diana Chamorro L.  
CONTADORA FCPCJIUTN

