



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

Ibarra – Ecuador

Ibarra, 06 de agosto 2020
OFICIO 107-2020-FCPCJIUTN

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 julio 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. Flujo de Efectivo
9. Estado de Cambios en Patrimonio
10. 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

ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO 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 (FCPCIUTN)	25 3632
RUC	1091701266001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 de julio de 2020
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	429
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	52
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	481
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	365
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 149,600.00
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CORREO ELECTRÓNICO	fojiutn@hotmail.com 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; Cuidadela Universitaria-Ibarra
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062-997 800 Ext. 7280


 MARÍA ISABEL REALPE
 REPRESENTANTE LEGAL





FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN INDEXADA UTN

ECUACIÓN CONTABLE

Al 31 de julio 2020

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	6,798,156.97
4	GASTOS	55,828.44
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		6,853,985.41
2	PASIVOS	6,559,373.84
3	PATRIMONIO	-
5	INGRESOS	294,611.57
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		6,853,985.41
DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		0.00


ING. MARÍA ISABEL REALDE
REPRESENTANTE LEGAL


ING. DIANA CHAMORRO
CONTADOR/A



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE JULIO DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		6,798,156.97
11	FONDOS DISPONIBLES	1	509,838.70
1101	CAJA		200.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja Chica		200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		509,638.70
110205	Bancos e instituciones financieras locales		509,638.70
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120105	Certificado de depósito		0.00
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
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	0.00
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
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	0.00
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
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	0.00
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
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	0.00
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
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	6,100,585.82
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,730,365.48
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		797,330.77
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		23,907.24

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE JULIO DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		5,140.75
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		3,222,866.84
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		243,951.62
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		100,395.70
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,348.02
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	8	-24,720.60
139905	(Quirografarios)		-2,512.25
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-22,208.35
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	175,142.14
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
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		4,117.07
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		1,235.11
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por Préstamos Hipotecarios		2,881.96
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	2,291.67
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		2,291.67
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	172,850.47
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		149,955.26
149090	Otros		22,895.21
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-4,117.07
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-4,117.07
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 JULIO 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
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		3,270.49
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
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		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-14,163.19
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y Enseres)		-3,667.77
169915	(Equipo de oficina)		-642.77
169920	(Equipo de Computación)		-9,852.65
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
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
19	OTROS ACTIVOS	15	9,319.82
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
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
1902	GASTOS DIFERIDOS		9,319.82
190205	Licencias y programas de computación		11,480.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-2,160.18
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE JULIO 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
1990	OTROS		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS	16	6,559,373.84
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,536,341.79
2101	CESANTIA		0.00
210105	Aportes personales		0.00
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		0.00
2102	JUBILACIÓN		6,536,341.79
210205	Aportes personales		5,386,302.66
210210	Aportes patronales		878,141.48
210215	Aporte adicional personal		69,346.13
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		111,719.95
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		90,831.57
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	18	9,819.62
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		0.00
230105	Cesantía		0.00
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		461.14
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		261.96
230490	Otros		199.18
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	19	0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		9,358.48
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE JULIO 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		9,358.48
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		13,212.43
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		12,498.42
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		714.01
2504	FONDOS DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	21	0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		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	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS		0.00
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
3	PATRIMONIO	22	0.00
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	0.00
3301	CESANTIA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS	24	0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL



DIANA CHAMORRO
CONTADOR/A



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE JULIO DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	55,828.44
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		0.00
4101	PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
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
4102	PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	0.00
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
4103	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
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 vehículos		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
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
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
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
43	GASTO DE PERSONAL	27	19,014.99
4301	GASTOS DEL PERSONAL		19,014.99
430105	Remuneración o salarios		14,414.18
430110	Remuneracion extraordinaria		0.00
430115	Decimos sueldos		1,618.53
430120	Aporte patronal		1,768.99
430125	Fondo de reserva		1,213.29
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
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	18,835.93
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		990.85
440105	Servicios basicos		0.00
440110	Servicio Transporte Personal		0.00
440115	Movilizaciones		0.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		86.96
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		903.89
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE JULIO 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
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0.00
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
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		14,717.64
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoria externa-interna		1,120.00
440515	Servicios Profesionales		13,597.64
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		153.68
440605	Material de oficina		153.68
440610	Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,973.76
440705	Desarrollo de sistemas informaticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		2,973.76
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	3,957.85
4501	TITULOS Y VALORES		0.00
450105	Comision en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		147.21
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		147.21
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		3,810.64
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	5,431.39
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5,431.39
460105	Impuestos y tasas		152.90
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		5,278.49
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	7,773.51
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		980.86
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres		94.29
470120	Depreciación equipos de oficina		40.11
470125	Depreciación equipos de computación		846.46
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	AMORTIZACIONES		2,160.18
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		2,160.18
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00

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

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470390	Provisión general		0.00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		4,632.47
470405	Por préstamos quirografarios		315.31
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		4,317.16
470490	Provisión general		0.00
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR		0.00
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
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
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
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	32	814.77
4801	SEGUROS		811.41
4890	OTROS		3.36
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		3.36
5	INGRESOS	33	294,611.57
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		293,725.40
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2,487.71
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		2,487.71
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
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	286,180.62
510205	Quirografarios		120,219.13
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		165,961.49
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		5,057.07
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
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
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520205	inversiones renta fija sector financiero privado		0.00

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE JULIO 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
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
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
5205	UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	35	0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
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
53	OTROS INGRESOS		886.17
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		886.17
539005	Reversión de provisiones		536.17
539090	Otros ingresos		350.00
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	36	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		11,891,388.33
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0.00
710205	Títulos valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	Bienes muebles		0.00

FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE JULIO DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		11,891,388.33
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		11,891,388.33
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		11,891,388.33
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00
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
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		0.00
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
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
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
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0.00
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 JULIO DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

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



MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL



DIANA CHAMORRO
CONTADOR/A





FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 3632
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 31/07/2020
Página 1 de 1

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	Variación
Reservas	0.00
Superávit por valuaciones	0.00
Otros activos	0.00
Licencias y Programas de Computación	0.00
Depreciaciones	144.66
Amortización Ac. Gastos Anticipados	318.89
Inversiones privativas	4,813.88
Cuentas por cobrar	-840.37
Obligaciones patronales	238.86
Cuentas por pagar	965.11
Ingresos recibidos por anticipado	0.00
Excedentes acumulados	0.00
Excedentes del ejercicio	33,540.54

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

39,181.57

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

	Variación
Propiedad y equipo	0.00
Inversiones	0.00

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

0.00

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

	Variación
Disminución por liquidación y devol Cesantias	-2,157.82
Aportes de participes y rendimientos	0.00

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

-2,157.82

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO	37,023.75
SALDO AL 30 JUNIO DE 2020	472,814.95
SALDO AL 31 JULIO DE 2020	509,838.70


MARÍA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL


DIANA CHAMORRO
CONTADOR/A



FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3632
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 31/07/2020
Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2020/01/01	Incremento	Disminución	2020/07/31
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


MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL


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 participes a través de los roles de pago mensuales.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPCJIUTN:

1. FONDOS DISPONIBLES

1	ACTIVOS	SALDOS
11	FONDOS DISPONIBLES	509.838,70
1101	CAJA	200,00
110110	Caja chica	200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	509.638,70
110205	Bancos e instituciones financieras locales	509.638,70

Al 31 de julio 2020, las cuentas de Caja - Bancos 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	1.506,04
Banco Pacífico Ahorros N° 20306083	505.956,47
Produbanco-Grupo Promerica CTA. CTE. N° 01-00431301-4	2.176,19

2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

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	1.730.365,48
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	797.330,77
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	23.907,24
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	5.140,75
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3.222.866,84
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	243.951,62
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	100.395,70
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1.348,02

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

DETALLE	Nº	SOBRE FIRMAS
QUIROGRAFARIOS	255	2.556.744,24
HIPOTECARIOS	110	3.568.562,18
TOTAL	365	6.125.306,42

8. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 24.720,60
139905	(Quirografarios)	- 2.512,25
139915	(Hipotecarios)	- 22.208,35

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

PROVISIÓN GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	VALOR
Prov. Préstamos Quirografarios A1 (0 Días)	-2.142,87
Prov. Préstamos Quirografarios A2 (1-15 Días)	-136,84
Prov. Préstamos Quirografarios B1 (31-60 Días)	-232,54
SUBTOTAL QUIROGRAFARIOS	- 2.512,25
Prov. Préstamos Hipotecarios A1 (0 Días)	-16.034,74
Prov. Préstamos Hipotecarios A2 (1-30 Días)	-2.955,54
Prov. Préstamos Hipotecarios A3 (31-60 Días)	-
Prov. Préstamos Hipotecarios C1 (181-210 Días)	-3.218,07
SUBTOTAL HIPOTECARIOS	- 22.208,35
TOTAL GENERAL	- 24.720,35

Los préstamos devengan un interés del 8% anual sobre el principal, adicionalmente se aplica un factor para el Seguro de desgravamen de 0,00027 que cubre al socio del Fondo por cualquier causa de muerte con límite de edad de 65 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	-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	4.117,07
140205	Intereses por préstamos quirografarios	1.235,11
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	2.881,96

Los valores de interés por cobrar por préstamos se encuentran pendientes de cobro al mes julio 2020.

10. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2.291,67
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	2.291,67
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	172.850,47
149090	Otros	22.895,21
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-43117,07

En esta cuenta se registra el valores a relacionados a los seguros de desgravamen, provisiones de los intereses de las inversiones privativas y otros.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	VALOR
Planillas por cobrar de julio 2020	149.955,26
Seguro de Desgravamen por Cobrar	54,46
Seguro Todo RIESGO	19,55
Ing. Fernando Valenzuela- LIQ. Por cobrar	22.821,20
TOTAL	172.850,47

(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	VALOR
Intereses por préstamos quirografarios	-1.235,11
Intereses por préstamos hipotecarios	-2.881,96
TOTAL	-4.117,07

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	3.270,49
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	-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-14.163,19
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-3.667,77
169915	(Equipo de oficina)	- 642,77
169920	(Equipo de computación)	-9.852,65
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	9.319,82
1901	PAGOS ANTICIPADOS	-
1902	GASTOS DIFERIDOS	9.319,82
190205	Licencias y programas de computación	11.480,00
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-2.160,18
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1990	OTROS	-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-

16. PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	6.536.431,79
2101	CESANTÍA	-
2102	JUBILACIÓN	6.536.431,79
210205	Aportes personales	5.386.302,66
210210	Aportes patronales	878.141,48
210215	Aportes Adicional Personal	69.346,13
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral	111.719,95
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	90.831,57

Al 31 de julio 2020 en esta cuenta se registran los Aportes Personales, Aportes Patronales y sus respectivos rendimientos de los partícipes activos del Fondo de acuerdo al siguiente detalle:

APORTE PERSONAL	VALOR
Aportes Personal	3.327.258,77
Aportes Personal Rendimientos	2.059.043,89
TOTAL	5.386.302,66

APORTE PATRONAL	VALOR
Aporte Patronal	460.420,93
Aporte Patronal Rendimientos	417.720,55
TOTAL	878.141,48

APORTES ADICIONAL PERSONAL	VALOR
Aportes Adicional Personal	68.863,14
Aportes Adicional Personal Rendimientos	482,99
TOTAL	69.346,13

El número total de partícipes activos al 31 de julio 2020 es de 429 socios.

APORTES PERSONALES, PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL

En esta cuenta al 31 de julio 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 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 Retenido	46.639,10
Aporte Patronal Retenido	13.443,83
Rendimientos Aporte Personal Retenido	37.301,85
Rendimiento Aporte Patronal Retenido	14.335,17
TOTAL	111.719,95

APORTES PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDO SIN RELACIÓN LABORAL.

En esta cuenta al 31 de julio 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:

APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	VALOR
Aporte Patronal Retenido	51.120,52
Rendimientos Aporte Patronal Retenido	39.711,05
TOTAL	90.831,57

17. BENEFICIO DEFINIDO

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

18. CUENTAS POR PAGAR

2	PASIVOS	SALDOS
23	CUENTAS POR PAGAR	-
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-
230205	Aportes	-
230210	Préstamos	-
2303	CONTRIBUCIONES	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS	461,14
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	261,96
230490	Otros	199,18

a) OTROS - RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA

RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA	VALOR
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta	-
Ret. Fte. 2% Impuesto a la Renta	-
Ret. Fte. 8% Impuesto a la Renta	-
Ret. Fte. 10% Impuesto a la Renta	182,01
Ret. Fte. 1% Impuesto a la Renta- Seguros	2,91
Otras retenciones aplicables el 2% Rendimientos	14,26
TOTAL	199,18

19. CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS

2	PASIVOS	SALDOS
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9.358,48
239010	Proveedores	-
239015	Honorarios por pagar	
239090	Otras cuentas por pagar	9.358,48

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		1.239,42
• 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	
• Diferencia de liquidación seguro desgravamen	263,74	
• Deposito por confirmar beneficiario (*2)	140,00	
• Otros	0.18	
Seguro de Vida Colectiva Desgravamen		1.666,27
Seguro Todo Riesgo – Seguros Sucre		6.452,79
TOTAL		9.358,48

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	13.212,43
2501	Remuneraciones Por Pagar	-
2502	Beneficios Sociales	12.498,42
2503	Aportes y Retenciones IESS	714,01
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	1.350,62
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	800,00
Provisión desahucio por pagar	3.261,09
Provisión Jubilación Patronal Empleados	7.086,71
TOTAL	12.498,42

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 julio 2020, con el siguiente detalle:

APORTE IESS POR PAGAR	VALOR
Aporte PATRONAL IESS por pagar	251,15

Aporte PERSONAL IESS por pagar	462,86
Préstamos quirografarios IESS	-
TOTAL	714,01

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

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	19.014,99
4301	GASTOS DEL PERSONAL	19.014,99
430105	Remuneraciones o salario	14.414,18
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	1.618,53
430120	Aporte Patronal	1.768,99
430125	Fondo de reserva	1.213,29
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
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	18.835,93
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	990,85
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	86,96
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	903,89
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	14.717,64
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	153,68
440605	Material de Oficina	153,68
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2.973,76
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-

440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2.973,76
440790	Otros	-

La cuenta de honorarios profesionales contempla el siguiente detalle:

HONORARIOS A PROFESIONALES	
Honorarios Profesionales - Auditoria Externa	1.120,00
Honorarios Profesionales – Servicios	1.680,00
Honorarios Profesionales – Administrador/a BIESS	11.917,64
TOTAL	14.717,64

29. GASTOS FINANCIEROS

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS	3.957,85
4501	TÍTULOS Y VALORES	-
4502	COSTOS FINANCIEROS	147,21
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	147,21
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	3.810,64

30. GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	5.431,39
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	5.431,89
460105	Impuestos y tasas	152,90
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	5.278,49
460190	Otros	-

31. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

4	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	7.773,51
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	980,86
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	94,29
470120	Depreciación equipos de oficina	40,11
650125	Depreciación equipos de computación	846,46
470130	Depreciación vehículos	-
4702	AMORTIZACIONES	2.160,18
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-

470390	Provisión general	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	4.632,47
470405	Por préstamos quirografarios	315,31
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	4.317,16
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	814,77
4801	Seguros	811,41
4890	OTROS	3,36
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	3,36

33. INGRESOS

5	INGRESOS	SALDOS
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	293.725,40
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2.487,71
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	2.487,71
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	286.180,62
510205	Quirografarios	120.219,13
510210	Prendarios	-
510215	Hipotecarios	165.961,49
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	5.057,07
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	886,17
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	886,17
539005	Reversión de provisiones	536,17
539090	Otros ingresos	350,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

36. CUENTAS DE ORDEN

7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	11.891.388,33
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-11.891.388,33

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	255	8.587.255,03
HIPOTECARIOS	110	3.304.133,30
TOTAL	365	11.891.388,33

Ibarra, 31 de julio 2020.


ING. DIANA CHAMORRO
REPRESENTANTE LEGAL


ING. DIANA CHAMORRO
CONTADORIA

