



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

*Ibarra – Ecuador*

Ibarra, 06 de octubre 2020  
OFICIO 141-2020-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 30 de septiembre 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](mailto:maria.realpe@biess.fin.ec)**

**Contacto: 098 468 1537**

**C.I. 100221373-2**

# ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE 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**



|                                                                                                                        |                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte (FCPCJIUTN)</b> | <b>25<br/>3632</b>                                                                                                                 |
| <b>RUC</b>                                                                                                             | <b>1091701266001</b>                                                                                                               |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN                                                                                            | 30 de septiembre de 2020                                                                                                           |
| <b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>                                                                                      |                                                                                                                                    |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                                                                             | 420                                                                                                                                |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                                                                             | 53                                                                                                                                 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                                                                               | 473                                                                                                                                |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES                                                            | 357                                                                                                                                |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                                                                       | \$ 220,574.85                                                                                                                      |
| <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><br><a href="mailto:dcchamorro@hotmail.com">dcchamorro@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; 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 30 de septiembre 2020

| GRUPO                                                                      | DETALLE    | TOTAL        |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| 1                                                                          | ACTIVOS    | 6,680,735.56 |
| 4                                                                          | GASTOS     | 70,957.54    |
| TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)                                                  |            | 6,751,693.10 |
| 2                                                                          | PASIVOS    | 6,372,111.45 |
| 3                                                                          | PATRIMONIO | -            |
| 5                                                                          | INGRESOS   | 379,581.65   |
| TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)                                        |            | 6,751,693.10 |
| DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5) |            | 0.00         |

  
MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A



# FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

| CODIGO      | CUENTA                                                            | NOTAS    | SALDO               |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                                    |          | <b>6,680,735.56</b> |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         | <b>1</b> | <b>475,237.97</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>475,037.97</b>   |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales                        |          | 475,037.97          |
| 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>0.00</b>         |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |          | <b>0.00</b>         |
| 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                |
| <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>6,038,073.83</b> |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                        |          | <b>1,549,749.42</b> |
| <b>1302</b> | <b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                         |          | <b>967,207.98</b>   |
| <b>1303</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>                   |          | <b>23,057.96</b>    |

# FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

| CODIGO      | CUENTA                                                   | NOTAS     | SALDO               |
|-------------|----------------------------------------------------------|-----------|---------------------|
| <b>1304</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                 |           | <b>3,947.91</b>     |
| <b>1305</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                   |           | <b>0.00</b>         |
| <b>1306</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>                    |           | <b>0.00</b>         |
| <b>1307</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>              |           | <b>0.00</b>         |
| <b>1308</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>                     |           | <b>0.00</b>         |
| <b>1309</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>                 |           | <b>3,084,039.63</b> |
| <b>1310</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>                  |           | <b>294,544.19</b>   |
| <b>1311</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>            |           | <b>139,079.08</b>   |
| <b>1312</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>                   |           | <b>1,522.44</b>     |
| <b>1399</b> | <b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>           | <b>8</b>  | <b>-25,074.78</b>   |
| 139905      | (Quirografarios)                                         |           | -2,614.46           |
| 139910      | (Prendarios)                                             |           | 0.00                |
| 139915      | (Hipotecarios)                                           |           | -22,460.32          |
| 139990      | (Provisión general)                                      |           | 0.00                |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                | <b>9</b>  | <b>155,760.55</b>   |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> |           | <b>0.00</b>         |
| 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                |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>       |           | <b>4,579.76</b>     |
| 140205      | Intereses por Préstamos Quirografarios                   |           | 1,360.13            |
| 140210      | Intereses por préstamos prendarios                       |           | 0.00                |
| 140215      | Intereses por Préstamos Hipotecarios                     |           | 3,219.63            |
| <b>1403</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                    | <b>10</b> | <b>1,875.01</b>     |
| 140305      | Préstamos                                                |           | 0.00                |
| 140310      | Anticipos de sueldos                                     |           | 1,875.01            |
| 140390      | Otros conceptos                                          |           | 0.00                |
| <b>1404</b> | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>                | <b>11</b> | <b>0.00</b>         |
| 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                |
| <b>1405</b> | <b>PLANILLA EMITIDAS</b>                                 |           | <b>0.00</b>         |
| 140505      | Aportes                                                  |           | 0.00                |
| 140510      | Préstamos                                                |           | 0.00                |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                         | <b>12</b> | <b>153,885.54</b>   |
| 149005      | Cheques protestados y rechazados                         |           | 0.00                |
| 149010      | Arrendatarios                                            |           | 0.00                |
| 149015      | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                   |           | 147,508.41          |
| 149090      | Otros                                                    |           | 6,377.13            |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>             |           | <b>-4,579.76</b>    |
| 149905      | (Provisión intereses inversiones privativas)             |           | -4,579.76           |
| 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                |
| <b>15</b>   | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>              | <b>13</b> | <b>0.00</b>         |
| <b>1501</b> | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                           |           | <b>0.00</b>         |
| 150105      | Terrenos para urbanizar                                  |           | 0.00                |

# FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE SEPTIEMBRE 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>2,981.17</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      | Vehículos                                                                 |           | 0.00              |
| 160290      | Otros                                                                     |           | 0.00              |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>                                           |           | <b>-14,452.51</b> |
| 169905      | (Edificios)                                                               |           | 0.00              |
| 169910      | (Muebles y Enseres)                                                       |           | -3,694.71         |
| 169915      | (Equipo de oficina)                                                       |           | -654.23           |
| 169920      | (Equipo de Computación)                                                   |           | -10,103.57        |
| 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>8,682.04</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>8,682.04</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)                               |           | -2,797.96         |
| <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: 30 DE SEPTIEMBRE 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>6,372,111.45</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       |           | <b>6,350,824.79</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>6,350,824.79</b> |
| 210205      | Aportes personales                             |           | 5,228,987.71        |
| 210210      | Aportes patronales                             |           | 831,121.15          |
| 210215      | Aporte adicional personal                      |           | 84,557.65           |
| 210220      | Aportes retiro voluntario con relación laboral |           | 119,221.33          |
| 210225      | Aportes retiro voluntario sin relación laboral |           | 86,936.95           |
| <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>8,317.34</b>     |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>         |           | <b>0.00</b>         |
| 230105      | Cesantía                                       |           | 0.00                |
| 230110      | Jubilación                                     |           | 0.00                |
| 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>529.69</b>       |
| 230405      | Impuestos municipales                          |           | 0.00                |
| 230410      | Retenciones IVA                                |           | 274.70              |
| 230490      | Otros                                          |           | 254.99              |
| <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>7,787.65</b>     |
| 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: 30 DE SEPTIEMBRE 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                                                 |           | 7,787.65         |
| <b>24</b>   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                         | <b>20</b> | <b>0.00</b>      |
| <b>2401</b> | <b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>                                             |           | <b>0.00</b>      |
| <b>2402</b> | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL</b>  |           | <b>0.00</b>      |
| <b>2403</b> | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX</b> |           | <b>0.00</b>      |
| <b>2490</b> | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>                                               |           | <b>0.00</b>      |
| <b>25</b>   | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                                          |           | <b>12,969.32</b> |
| <b>2501</b> | <b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>                                         |           | <b>0.00</b>      |
| <b>2502</b> | <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>                                              |           | <b>12,176.26</b> |
| <b>2503</b> | <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>                                       |           | <b>793.06</b>    |
| <b>2504</b> | <b>FONDOS DE RESERVA</b>                                                |           | <b>0.00</b>      |
| <b>2505</b> | <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>                                         |           | <b>0.00</b>      |
| <b>2506</b> | <b>RETENCIONES JUDICIALES</b>                                           |           | <b>0.00</b>      |
| <b>2507</b> | <b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>                                         |           | <b>0.00</b>      |
| <b>2590</b> | <b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>                                   |           | <b>0.00</b>      |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>                                                    | <b>21</b> | <b>0.00</b>      |
| <b>2901</b> | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                                |           | <b>0.00</b>      |
| 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             |
| <b>2903</b> | <b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>         |           | <b>0.00</b>      |
| 290305      | Terrenos urbanizados                                                    |           | 0.00             |
| 290310      | Inmuebles                                                               |           | 0.00             |
| <b>2904</b> | <b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>                                 |           | <b>0.00</b>      |
| <b>2990</b> | <b>OTROS</b>                                                            |           | <b>0.00</b>      |
| 299005      | Sobrantes de caja                                                       |           | 0.00             |
| 299090      | Varios                                                                  |           | 0.00             |
| <b>3</b>    | <b>PATRIMONIO</b>                                                       | <b>22</b> | <b>0.00</b>      |
| <b>31</b>   | <b>RESERVAS</b>                                                         |           | <b>0.00</b>      |
| <b>3101</b> | <b>RESERVAS ESPECIALES</b>                                              |           | <b>0.00</b>      |
| <b>32</b>   | <b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>                                        |           | <b>0.00</b>      |
| <b>3201</b> | <b>SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES</b>                           |           | <b>0.00</b>      |
| <b>3202</b> | <b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>               |           | <b>0.00</b>      |
| <b>33</b>   | <b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>                                       | <b>23</b> | <b>0.00</b>      |
| <b>3301</b> | <b>CESANTIA</b>                                                         |           | <b>0.00</b>      |
| <b>3302</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                                                       |           | <b>0.00</b>      |
| <b>34</b>   | <b>RESULTADOS</b>                                                       | <b>24</b> | <b>0.00</b>      |
| <b>3401</b> | <b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>                                            |           | <b>0.00</b>      |
| <b>3402</b> | <b>(PERDIDAS ACUMULADAS)</b>                                            |           | <b>0.00</b>      |
| <b>3403</b> | <b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>                                         |           | <b>0.00</b>      |

# FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 30 DE SEPTIEMBRE 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: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

| CODIGO      | CUENTA                                                           | NOTAS     | SALDO            |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                                    | <b>25</b> | <b>70,957.54</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 vehículos                             |           | 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>24,770.63</b> |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                       |           | <b>24,770.63</b> |
| 430105      | Remuneración o salarios                                          |           | 18,548.18        |
| 430110      | Remuneracion extraordinaria                                      |           | 0.00             |
| 430115      | Decimos sueldos                                                  |           | 2,096.37         |
| 430120      | Aporte patronal                                                  |           | 2,271.29         |
| 430125      | Fondo de reserva                                                 |           | 1,557.79         |
| 430130      | Jubilación patronal                                              |           | 0.00             |
| 430135      | Por desahucio o despido                                          |           | 0.00             |
| 430140      | Uniformes                                                        |           | 297.00           |
| 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>26,636.07</b> |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>                            |           | <b>1,000.85</b>  |
| 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                                        |           | 913.89           |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                       |           | <b>0.00</b>      |

# FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30 DE SEPTIEMBRE 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 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             |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                          |           | <b>21,740.28</b> |
| 440505      | Consultoría, asesoría e investigación especializada        |           | 0.00             |
| 440510      | Servicios de auditoria externa-interna                     |           | 4,737.60         |
| 440515      | Servicios Profesionales                                    |           | 17,002.68        |
| 440520      | Diseño de proyectos no ejecutados                          |           | 0.00             |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                   |           | <b>249.18</b>    |
| 440605      | Material de oficina                                        |           | 249.18           |
| 440610      | Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad  |           | 0.00             |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                               |           | <b>3,645.76</b>  |
| 440705      | Desarrollo de sistemas informaticos                        |           | 0.00             |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos           |           | 3,645.76         |
| 440790      | Otros                                                      |           | 0.00             |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                     | <b>29</b> | <b>3,995.72</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>185.08</b>    |
| 450205      | Intereses en préstamos                                     |           | 0.00             |
| 450210      | Gastos bancarios                                           |           | 185.08           |
| <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>3,810.64</b>  |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                | <b>30</b> | <b>5,487.03</b>  |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                   |           | <b>5,487.03</b>  |
| 460105      | Impuestos y tasas                                          |           | 208.54           |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros     |           | 5,278.49         |
| 460190      | Otros                                                      |           | 0.00             |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>         | <b>31</b> | <b>9,054.79</b>  |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                              |           | <b>1,270.18</b>  |
| 470105      | Depreciación inmuebles para arrendar                       |           | 0.00             |
| 470110      | Depreciación edificios                                     |           | 0.00             |
| 470115      | Depreciación de muebles y enseres                          |           | 121.23           |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina                            |           | 51.57            |
| 470125      | Depreciación equipos de computación                        |           | 1,097.38         |
| 470130      | Depreciación vehículos                                     |           | 0.00             |
| <b>4702</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>                                      |           | <b>2,797.96</b>  |
| 470205      | Pagos anticipados                                          |           | 0.00             |
| 470210      | Gastos anticipados                                         |           | 2,797.96         |
| <b>4703</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>               |           | <b>0.00</b>      |

# FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30 DE SEPTIEMBRE 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>4,986.65</b>   |
| 470405      | Por préstamos quirografarios                                         |           | 315.31            |
| 470410      | Por préstamos prendarios                                             |           | 0.00              |
| 470415      | Por préstamos hipotecarios                                           |           | 4,671.34          |
| 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>1,013.30</b>   |
| <b>4801</b> | <b>SEGUROS</b>                                                       |           | <b>1,009.94</b>   |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>                                                         |           | <b>3.36</b>       |
| 489005      | Gasto custodia de valores                                            |           | 0.00              |
| 489090      | Otros                                                                |           | 3.36              |
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>                                                      | <b>33</b> | <b>379,581.65</b> |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                              |           | <b>378,695.48</b> |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                 |           | <b>2,487.71</b>   |
| 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              |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                    | <b>34</b> | <b>368,368.43</b> |
| 510205      | Quirografarios                                                       |           | 154,685.47        |
| 510210      | Prendarios                                                           |           | 0.00              |
| 510215      | Hipotecarios                                                         |           | 213,682.96        |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                |           | <b>7,839.34</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: 30 DE SEPTIEMBRE 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>886.17</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>886.17</b>        |
| 539005      | Reversión de provisiones                                               |           | 536.17               |
| 539090      | Otros ingresos                                                         |           | 350.00               |
| <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>11,666,873.67</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: 30 DE SEPTIEMBRE 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>11,666,873.67</b> |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>           |       | <b>11,666,873.67</b> |
| <b>7201</b> | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                    |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7202</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA</b>                     |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7203</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                 |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7204</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                        |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7205</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>               |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7290</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                    |       | <b>11,666,873.67</b> |
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>            |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7301</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>             |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7302</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                           |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7303</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                         |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7304</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA</b>     |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7390</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  |       | <b>0.00</b>          |
| <b>74</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>      |       | <b>0.00</b>          |
| <b>7401</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>             |       | <b>0.00</b>          |
| 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                 |
| <b>7402</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                           |       | <b>0.00</b>          |
| 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: 30 DE SEPTIEMBRE 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  |

  
MARIASABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A





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

ENTIDAD 3632  
FECHA DEL BALANCE 30/09/2020

Fecha de Impresión: 30/09/2020  
Página 1 de 1

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

|                                      | <i>Variación</i> |
|--------------------------------------|------------------|
| 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               | -23,143.38       |
| Cuentas por cobrar                   | 172,578.87       |
| Obligaciones patronales              | 317.97           |
| Cuentas por pagar                    | 545.79           |
| Ingresos recibidos por anticipado    | 0.00             |
| Excedentes acumulados                | 0.00             |
| Excedentes del ejercicio             | 35,600.65        |

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

186,363.45

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

|                    | <i>Variación</i> |
|--------------------|------------------|
| Propiedad y equipo | 0.00             |
| Inversiones        | 0.00             |

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

0.00

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

|                                               | <i>Variación</i> |
|-----------------------------------------------|------------------|
| Disminución por liquidación y devol Cesantias | 31,560.22        |
| Aportes de participes y rendimientos          | 0.00             |

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

31,560.22

### CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| INCREMENTO NETO                | 217,923.67 |
| SALDO AL 31 AGOSTO DE 2020     | 257,314.30 |
| SALDO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2020 | 475,237.97 |

  
MARIASABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A





## FCPC DE JUBILACION INDEXADA UTN

### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3632  
FECHA DEL BALANCE 30/09/2020

Fecha de Impresión: 30/09/2020  
Página 1 de 1

| DESCRIPCION                       | Saldo Anterior | Movimientos |             | Saldo       |
|-----------------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
|                                   | 2020/01/01     | Incremento  | Disminución | 2020/09/30  |
| <b>3 PATRIMONIO</b>               | 423,404.27     | 0.00        | 423,404.27  | <b>0.00</b> |
| <b>34 RESULTADOS</b>              | 423,404.27     | 0.00        | 423,404.27  | <b>0.00</b> |
| <b>3401 EXCEDENTES ACUMULADOS</b> | 423,404.27     | 0.00        | 423,404.27  | <b>0.00</b> |

  
 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 SFON UTN.
- 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 partícipes 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>475.237,97</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>475.037,97</b> |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales      | 475.037,97        |

Al 30 de septiembre 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                  | 2.136,21      |
| Banco Pacífico Ahorros N° 20306083                    | 463.521,69    |
| Produbanco-Grupo Promerica CTA. CTE. N° 01-00431301-4 | 9.380,07      |

### 2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

|             |                                                         |               |
|-------------|---------------------------------------------------------|---------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                          | <b>SALDOS</b> |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                        | <b>-</b>      |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b> | <b>-</b>      |
| 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

| <b>1</b>  | <b>ACTIVOS</b>                           | <b>SALDOS</b> |
|-----------|------------------------------------------|---------------|
| <b>13</b> | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>            |               |
| 1301      | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER      | 1.549.749,42  |
| 1302      | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS       | 967.207,98    |
| 1303      | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 23.057,96     |
| 1304      | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS        | 3.947,91      |
| 1309      | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER        | 3.084.039,63  |
| 1310      | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS         | 294.544,19    |
| 1311      | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS   | 139.079,08    |
| 1312      | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS          | 1.522,44      |

En esta cuenta se registran las obligaciones que mantienen los señores Docentes y Administrativos con el Fondo al 30 de septiembre 2020 por la entrega de préstamos, conforme se detallan a continuación:

| <b>DETALLE</b>        | <b>Nº</b>  | <b>SOBRE FIRMAS</b> |
|-----------------------|------------|---------------------|
| <b>QUIROGRAFARIOS</b> | 248        | 2.543.963,27        |
| <b>HIPOTECARIOS</b>   | 109        | 3.519.185,34        |
| <b>TOTAL</b>          | <b>359</b> | <b>6.063.148,61</b> |

## 8. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

|             | <b>DETALLE</b>                                   | <b>SALDOS</b>      |
|-------------|--------------------------------------------------|--------------------|
| <b>1399</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b> | <b>- 25.074,78</b> |
| 139905      | (Quirografarios)                                 | - 2.614,46         |
| 139915      | (Hipotecarios)                                   | - 22.460,32        |

Se detalla la provisión general del 100% de las inversiones privativas con corte al 30 de septiembre 2020, de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

| <b>PROVISIÓN GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b> | <b>VALOR</b>       |
|----------------------------------------------------|--------------------|
| Prov. Préstamos Quirografarios A1 (0 Días)         | -2.050,51          |
| Prov. Préstamos Quirografarios A2 (1-15 Días)      | -123,32            |
| Prov. Préstamos Quirografarios B1 (31-60 Días)     | -440,63            |
| <b>SUBTOTAL QUIROGRAFARIOS</b>                     | <b>- 2.614,46</b>  |
| Prov. Préstamos Hipotecarios A1 (0 Días)           | -15.287,93         |
| Prov. Préstamos Hipotecarios A2 (1-30 Días)        | -3.966,65          |
| Prov. Préstamos Hipotecarios A3 (31-60 Días)       | -                  |
| Prov. Préstamos Hipotecarios C1 (181-210 Días)     | -3.205,74          |
| <b>SUBTOTAL HIPOTECARIOS</b>                       | <b>- 22.460,32</b> |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                               | <b>- 25.074,78</b> |

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

|             |                                                          |                 |
|-------------|----------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                           | <b>SALDOS</b>   |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                | <b>-</b>        |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> | <b>-</b>        |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>       | <b>4.579,76</b> |
| 140205      | Intereses por préstamos quirografarios                   | 1.360,13        |
| 140215      | Intereses por préstamos hipotecarios                     | 3.219,63        |

Los valores de interés por cobrar por préstamos se encuentran pendientes de cobro al mes septiembre 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>1.875,01</b> |
| 140305      | Préstamos                             | -               |
| 140310      | Anticipos de sueldos                  | 1.875,01        |
| 140390      | Otros conceptos                       | -               |

## 11. INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

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

## 12. CUENTAS POR COBRAR VARIAS

|             |                                  |                   |
|-------------|----------------------------------|-------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                   | <b>SALDOS</b>     |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b> | <b>153.885,54</b> |
| 149090      | Otros                            | 6.377,13          |

|             |                                              |                  |
|-------------|----------------------------------------------|------------------|
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b> | <b>-4.579,76</b> |
|-------------|----------------------------------------------|------------------|

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

| <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>        | <b>VALOR</b>      |
|-----------------------------------------|-------------------|
| Planillas por cobrar de septiembre 2020 | 147.508,41        |
| Seguro de Desgravamen por Cobrar        | 46,62             |
| Seguro Todo RIESGO                      | 19,55             |
| Sr. Álvarez Segura José                 | 6.310,96          |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>153.885,54</b> |

| <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b> | <b>VALOR</b>     |
|----------------------------------------------|------------------|
| Intereses por préstamos quirografarios       | -1.360,13        |
| Intereses por préstamos hipotecarios         | -3.219,63        |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>-4.579,76</b> |

### 13. INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                              | <b>SALDOS</b>     |
|-------------|---------------------------------------------|-------------------|
| <b>15</b>   | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b> | -                 |
| <b>1501</b> | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>              | -                 |
| <b>1502</b> | <b>PROYECTOS TERMINADOS</b>                 | -                 |
| <b>1599</b> | <b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>  | -                 |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                   | <b>2.981,17</b>   |
| <b>1601</b> | <b>BIENES INMUEBLES</b>                     | -                 |
| <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      | Vehículos                                   | -                 |
| 160290      | Otros                                       | -                 |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>             | <b>-14.452,51</b> |
| 169905      | (Edificios)                                 | -                 |
| 169910      | (Muebles y enseres)                         | -3.694,71         |
| 169915      | (Equipo de oficina)                         | - 654,23          |
| 169920      | (Equipo de computación)                     | -10.103,57        |
| 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>1799</b> | <b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b> | -             |

#### 15. OTROS ACTIVOS

|             |                                             |                 |
|-------------|---------------------------------------------|-----------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                              | <b>SALDOS</b>   |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                        | <b>8.682,04</b> |
| <b>1901</b> | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>                    | -               |
| <b>1902</b> | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                     | <b>8.682,04</b> |
| 190205      | Licencias y programas de computación        | 11.480,00       |
| 190210      | Gastos de adecuación                        | -               |
| 190290      | Otros                                       | -               |
| 190299      | (Amortización acumulada gastos anticipados) | -2.797,96       |
| <b>1903</b> | <b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>                 | -               |
| <b>1990</b> | <b>OTROS</b>                                | -               |
| <b>1999</b> | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>       | -               |

#### 16. PASIVOS

|             |                                                |                     |
|-------------|------------------------------------------------|---------------------|
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                 | <b>SALDOS</b>       |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                       | <b>6.350.824,79</b> |
| <b>2101</b> | <b>CESANTÍA</b>                                | -                   |
| <b>2102</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                              | <b>6.350.824,79</b> |
| 210205      | Aportes personales                             | 5.228.987,71        |
| 210210      | Aportes patronales                             | 831.121,15          |
| 210215      | Aportes Adicional Personal                     | 84.557,65           |
| 210220      | Aportes retiro voluntario con relación laboral | 119.221,33          |
| 210225      | Aportes retiro voluntario sin relación laboral | 86.936,95           |

Al 30 de septiembre 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:

| <b>APORTE PERSONAL</b>        | <b>VALOR</b>        |
|-------------------------------|---------------------|
| Aportes Personal              | 3.265.832,88        |
| Aportes Personal Rendimientos | 1.963.154,83        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>5.228.987,71</b> |

| <b>APORTE PATRONAL</b>       | <b>VALOR</b>      |
|------------------------------|-------------------|
| Aporte Patronal              | 436.046,89        |
| Aporte Patronal Rendimientos | 395.074,26        |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>831.121,15</b> |

| <b>APORTES ADICIONAL PERSONAL</b>       | <b>VALOR</b>     |
|-----------------------------------------|------------------|
| Aportes Adicional Personal              | 84.083,14        |
| Aportes Adicional Personal Rendimientos | 474,51           |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>84.557,65</b> |

El número total de partícipes activos al 30 de septiembre 2020 es de 420 socios.

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

En esta cuenta al 30 de septiembre 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 22 ex-socios que se han retirado del Fondo de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte y permanecen en la Institución, por un valor total retenido que se detalla a continuación:

| <b>APORTES RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL</b> | <b>VALOR</b>      |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| Aporte Personal Retenido                      | 51.766,65         |
| Aporte Patronal Retenido                      | 13.548,44         |
| Rendimientos Aporte Personal Retenido         | 39.466,85         |
| Rendimiento Aporte Patronal Retenido          | 14.399,09         |
| Aporte Personal Adicional                     | 40,00             |
| Rendimientos Aporte Personal Adicional        | 0,30              |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>119.221,33</b> |

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

En esta cuenta al 30 de septiembre 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 31 personas, se detalla:

| <b>APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL</b> | <b>VALOR</b>     |
|-------------------------------------------------------|------------------|
| Aporte Patronal Retenido                              | 49.312,47        |
| Rendimientos Aporte Patronal Retenido                 | 37.624,48        |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>86.936,95</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>8.317,34</b> |

|             |                                          |               |
|-------------|------------------------------------------|---------------|
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b> | -             |
| <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>529,69</b> |
| 230405      | Impuestos municipales                    | -             |
| 230410      | Retenciones IVA                          | 274,70        |
| 230490      | Otros                                    | 254,99        |

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

| <b>RETENCIONES IMPUESTO A LA RENTA</b>          | <b>VALOR</b>  |
|-------------------------------------------------|---------------|
| Ret. Fte. 1,75% Impuesto a la Renta             | 6,07          |
| Ret. Fte. 2,75% Impuesto a la Renta             | 27,50         |
| Ret. Fte. 8% Impuesto a la Renta                | -             |
| Ret. Fte. 10% Impuesto a la Renta               | 218,51        |
| Ret. Fte. 1,75% Impuesto a la Renta- Seguros    | 2,91          |
| Otras retenciones aplicables el 2% Rendimientos | -             |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>254,99</b> |

**19. CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS**

|             |                                                    |                 |
|-------------|----------------------------------------------------|-----------------|
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                     | <b>SALDOS</b>   |
| <b>2305</b> | <b>CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS</b> | -               |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                     | <b>7.787,65</b> |
| 239010      | Proveedores                                        | -               |
| 239015      | Honorarios por pagar                               |                 |
| 239090      | Otras cuentas por pagar                            | 7.787,65        |

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:

| <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                 | <b>VALOR</b> |
|------------------------------------------------|--------------|
| Otras Cuentas por Pagar                        | 1.099,42     |
| • 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                                         |              |

|                                      |      |                 |
|--------------------------------------|------|-----------------|
| • Otros                              | 0.18 |                 |
| Seguro de Vida Colectiva Desgravamen |      | -               |
| Seguro Todo Riesgo – Seguros Sucre   |      | 6.688,23        |
| <b>TOTAL</b>                         |      | <b>7.787,65</b> |

## 20. OBLIGACIONES FINANCIERAS

|           |                                                                        |                  |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>2</b>  | <b>PASIVOS</b>                                                         | <b>SALDOS</b>    |
| <b>24</b> | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                        | <b>-</b>         |
| 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                                                     | -                |
| <b>25</b> | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                                         | <b>12.969,32</b> |
| 2501      | Remuneraciones Por Pagar                                               | -                |
| 2502      | Beneficios Sociales                                                    | 12.176,26        |
| 2503      | Aportes y Retenciones IESS                                             | 793,06           |
| 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:

| <b>PROVISIONES BENEFICIOS SOCIALES</b>  | <b>VALOR</b>     |
|-----------------------------------------|------------------|
| Décimo Tercer Sueldo por Pagar          | 1.695,12         |
| Décimo Cuarto Sueldo por Pagar          | 133,34           |
| Provisión desahucio por pagar           | 3.261,09         |
| Provisión Jubilación Patronal Empleados | 7.086,71         |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>12.176,26</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 30 de septiembre 2020, con el siguiente detalle:

| <b>APORTE IESS POR PAGAR</b>   | <b>VALOR</b>  |
|--------------------------------|---------------|
| Aporte PATRONAL IESS por pagar | 251,15        |
| Aporte PERSONAL IESS por pagar | 462,86        |
| Préstamos quirografarios IESS  | 79,05         |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>793,06</b> |

## 21. OTROS PASIVOS

|             |                                                                 |               |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                                  | <b>SALDOS</b> |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>                                            | -             |
| <b>2901</b> | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                        | -             |
| <b>2903</b> | <b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b> | -             |
| <b>2904</b> | <b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>                         | -             |
| <b>2990</b> | <b>OTROS</b>                                                    | -             |
| 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

|             |                             |                  |
|-------------|-----------------------------|------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>               | <b>SALDOS</b>    |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>   | <b>24.770,63</b> |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>  | <b>24.770,63</b> |
| 430105      | Remuneraciones o salario    | 18.548,18        |
| 430110      | Remuneración extraordinaria | -                |
| 430115      | Décimos sueldos             | 2.096,37         |
| 430120      | Aporte Patronal             | 2.271,29         |
| 430125      | Fondo de reserva            | 1.557,79         |
| 430130      | Jubilación patronal         | -                |
| 430135      | Por desahucio o despido     | -                |
| 430140      | Uniformes                   | 297,00           |
| 430145      | Gastos de representación    | -                |
| 430190      | Otros                       | -                |

## 28. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

|             |                                                             |                  |
|-------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                               | <b>SALDOS</b>    |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>             | <b>26.636,07</b> |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                       | <b>1.000,85</b>  |
| 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                                   | 913,89           |
| <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>21.740,28</b> |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    | <b>249,18</b>    |
| 440605      | Material de Oficina                                         | 249,18           |
| 440610      | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | -                |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                | <b>3.645,76</b>  |
| 440705      | Desarrollo de sistemas informáticos                         | -                |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            | 3.645,76         |
| 440790      | Otros                                                       | -                |

La cuenta de honorarios profesionales contempla el siguiente detalle:

| <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|
| Honorarios Profesionales - Auditoria Externa     | 2.240,00         |
| Honorarios Profesionales - Auditoria Interna     | 2.497,60         |
| Honorarios Profesionales – Servicios             | 1.680,00         |
| Honorarios Profesionales – Administrador/a BIESS | 15.322,68        |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>21.740,28</b> |

## 29. GASTOS FINANCIEROS

|             |                                                                              |                 |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                                                | <b>SALDOS</b>   |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                    | <b>3.995,72</b> |
| <b>4501</b> | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                                     | <b>-</b>        |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                                    | <b>185,08</b>   |
| 450205      | Intereses en préstamos                                                       | -               |
| 450210      | Gastos bancarios                                                             | 185,08          |
| <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>3.810,64</b> |

## 30. GASTOS NO OPERATIVOS

|             |                                                        |                 |
|-------------|--------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                          | <b>SALDOS</b>   |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                            | <b>5.487,03</b> |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>               | <b>5.487,03</b> |
| 460105      | Impuestos y tasas                                      | 208,54          |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | 5.278,49        |
| 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>9.054,79</b> |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                       | <b>1.270,18</b> |
| 470105      | Depreciación inmuebles para arrendar                | -               |
| 470110      | Depreciación edificios                              | -               |
| 470115      | Depreciación muebles y enseres                      | 121,23          |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina                     | 51,57           |
| 650125      | Depreciación equipos de computación                 | 1.097,38        |
| 470130      | Depreciación vehículos                              | -               |
| <b>4702</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>                               | <b>2.797,96</b> |
| <b>4703</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>        | <b>-</b>        |
| 470390      | Provisión general                                   | -               |
| <b>4704</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>           | <b>4.986,65</b> |

|             |                                                                      |          |
|-------------|----------------------------------------------------------------------|----------|
| 470405      | Por préstamos quirografarios                                         | 315,31   |
| 470410      | Por préstamos prendarios                                             | -        |
| 470415      | Por préstamos hipotecarios                                           | 4.671,34 |
| 470490      | Provisión general                                                    | -        |
| <b>4705</b> | <b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>                                | -        |
| <b>4706</b> | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                      | -        |
| <b>4707</b> | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b> | -        |
| <b>4708</b> | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                | -        |

### 32. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

|             |                                |                 |
|-------------|--------------------------------|-----------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                  | <b>SALDOS</b>   |
| <b>48</b>   | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b> | <b>1.013,30</b> |
| <b>4801</b> | <b>Seguros</b>                 | <b>1.009,94</b> |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>                   | <b>3,36</b>     |
| 489005      | Gasto custodia de valores      | -               |
| 489090      | Otros                          | 3,36            |

### 33. INGRESOS

|             |                                                         |                   |
|-------------|---------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>                                         | <b>SALDOS</b>     |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                 | <b>378.695,48</b> |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                    | <b>2.487,71</b>   |
| 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

|             |                                                    |                   |
|-------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>                                    | <b>SALDOS</b>     |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                  | <b>368.368,43</b> |
| 510205      | Quirografarios                                     | 154.685,47        |
| 510210      | Prendarios                                         | -                 |
| 510215      | Hipotecarios                                       | 213.682,96        |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>              | <b>7.839,34</b>   |
| <b>52</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>    | <b>-</b>          |
| 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 | 11.666.873,67  |
| 72 | DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO    | -11.666.873,67 |

Se detalla los documentos recibidos a favor del fondo por préstamos otorgados a los socios, los mencionados documentos reposan en el archivo del FCPCIUTN, se detallan de la siguiente manera:

| TIPO DE PRÉSTAMO | CANTIDAD | VALOR         |
|------------------|----------|---------------|
| HIPOTECARIOS     | 109      | 8.393.687,38  |
| QUIROGRAFARIOS   | 248      | 3.273.186,29  |
| TOTAL            | 357      | 11.666.873,67 |

Ibarra, 30 de septiembre 2020.



MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A