

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

Ibarra, 06 de septiembre 2021
OFICIO 153-2021-FCPC-UTN

**Ingeniera
Cristina Luna
COORDINADORA NACIONAL DE FONDOS COMPLEMENTARIOS - FCPC'S BIESS
Quito. -**

De mi consideración:

Para cumplir con los requerimientos de información que demanda su dependencia, sírvase encontrar adjunto la información financiera al 31 de agosto 2021.

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 FCPC-UTN
Email: maria.realpe@biess.fin.ec
Contacto: 098 468 1537
C.I. 100221373-2

ESTADOS FINANCIEROS MES

AGOSTO 2021

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

RUC: 1091701266001

Atención:

Ingeniera

Cristina Luna

Coordinadora Nacional de Fondos

Complementarios Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	25 3632
RUC	1091701266001
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 de agosto de 2021
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	391
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	28
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	419
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	331
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 138,700.00
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro L. MSc.
CORREO ELECTRÓNICO	fojiutn@hotmail.com dcchamorro@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	09 89978379
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe Grijalva
CORREO ELECTRÓNICO	gerenciafcpcimbabura@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	09 84681537
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. 17 de Julio; Cuidadela Universitaria- Ibarra
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062-997 800 Ext. 7280

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC UTN





FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

ECUACIÓN CONTABLE

Al 31 de agosto 2021

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	6,499,462.13
4	GASTOS	61,234.72
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)		6,560,696.85
2	PASIVOS	6,231,698.86
3	PATRIMONIO	
5	INGRESOS	328,997.99
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		6,560,696.85
DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)		0.00

Ing. Diana Chamorro L.
CONTADORA FCPC UTN

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC UTN



FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		6,499,462.13
11	FONDOS DISPONIBLES	1	360,888.55
1101	CAJA		200.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja Chica		200.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		360,688.55
110205	Bancos e instituciones financieras locales		360,688.55
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	300,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		300,000.00
120105	Certificado de depósito		300,000.00
120110	Póliza de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel Comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	5,677,554.71
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		800,872.68
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		1,363,886.55
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		14,551.44

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		2,010.51
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,540,008.75
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		868,920.37
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		108,248.47
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		1,509.68
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	8	-22,453.74
139905	(Quirografarios)		-1,222.70
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-21,231.04
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	153,558.46
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		6,300.00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		6,300.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		2,721.95
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		514.20
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por Préstamos Hipotecarios		2,207.75
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	3,375.01
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		3,375.01
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLANILLA EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	143,883.45
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		140,782.15
149090	Otros		3,101.30
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-2,721.95
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-2,721.95
149910	(Provisiones rendimientos Inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	0.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		1,566.88
1601	BIENES INMUEBLES		0.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		0.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		17,543.41
160205	Muebles y Enseres		4,236.05
160210	Equipo de Oficina		687.63
160215	Equipo de Computación		12,619.73
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-15,976.53
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y Enseres)		-3,852.63
169915	(Equipo de oficina)		-684.02
169920	(Equipo de Computación)		-11,439.88
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS	15	5,893.53
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
190105	Anticipo contratistas		0.00
190110	Anticipo a proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		5,893.53
190205	Licencias y programas de computación		12,241.60
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-6,348.07
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS	16	6,231,698.86
21	CUENTA INDIVIDUAL		6,204,700.29
2101	CESANTIA		6,204,700.29
210105	Aportes personales		5,118,901.03
210110	Aportes patronales		755,048.19
210115	Aporte personal adicional		177,530.40
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		153,220.67
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	18	12,094.92
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		0.00
230105	Cesantia		0.00
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	Aportes		0.00
230210	Prestamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		548.07
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		296.00
230490	Otros		252.07
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	19	0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		11,546.85
239005	Intereses por pagar		0.00
239010	Proveedores		0.00
239015	Honorarios por pagar		0.00

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

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		11,546.85
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	0.00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCAL		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1,614.59
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		766.43
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		848.16
2504	FONDOS DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	21	13,289.06
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0.00
290105	Intereses recibidos por anticipados		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Ingresos por Valuación de Bienes entregados en Fideicomiso Inmobiliario		0.00
290190	Otros		0.00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		9,313.14
2990	OTROS		3,975.92
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		3,975.92
3	PATRIMONIO	22	0.00
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		0.00
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	0.00
3301	CESANTIA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS	24	0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

ING.MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL

ING. DIANA CHAMORRO
CONTADOR/A

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	61,234.72
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		0.00
4101	PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposicion de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	GASTO DE PERSONAL	27	22,508.40
4301	GASTOS DEL PERSONAL		22,508.40
430105	Remuneración o salarios		17,077.80
430110	Remuneracion extraordinaria		0.00
430115	Decimos sueldos		1,956.47
430120	Aporte patronal		2,050.98
430125	Fondo de reserva		1,423.15
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	22,825.28
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		555.36
440105	Servicios basicos		0.00
440110	Servicio Transporte Personal		0.00
440115	Movilizaciones		0.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		241.92
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		313.44
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas		0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0.00
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		19,146.87
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoria externa-interna		4,950.40
440515	Servicios Profesionales		14,196.47
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		213.85
440605	Material de oficina		213.85
440610	Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad		0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,909.20
440705	Desarrollo de sistemas informaticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		2,909.20
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	4,034.84
4501	TITULOS Y VALORES		30.17
450105	Comision en compra o venta de inversiones		30.17
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS		209.10
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		209.10
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		3,795.57
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	5,317.66
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5,317.66
460105	Impuestos y tasas		69.56
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		5,248.10
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	5,895.01
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,096.49
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres		115.04
470120	Depreciación equipos de oficina		21.52
470125	Depreciación equipos de computación		959.93
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	AMORTIZACIONES		2,593.44
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		2,593.44
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470390	Provisión general		0.00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		2,205.08
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		2,205.08
470490	Provisión general		0.00
4705	PROVISION CUENTAS POR COBRAR		0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	32	653.53
4801	SEGUROS		650.17
4890	OTROS		3.36
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		3.36
5	INGRESOS	33	328,997.99
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		327,592.70
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		8,925.82
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		8,925.82
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	310,288.33
510205	Quirografarios		119,216.59
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		191,071.74
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		8,378.55
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520205	inversiones renta fija sector financiero privado		0.00

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	35	0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00
520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	OTROS INGRESOS		1,405.29
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		1,405.29
539005	Reversión de provisiones		830.29
539090	Otros ingresos		575.00
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	36	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		10,299,231.17
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0.00
710205	Títulos valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	Bienes muebles		0.00

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		10,299,231.17
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		10,299,231.17
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		10,299,231.17
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0.00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		0.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0.00
740105	Documentos en garantía	37	0.00
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0.00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00

FCPC DE CESANTIA UTN
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL: 31 DE AGOSTO DE 2021

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

ING. MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL

ING. DIANA CHAMORRO
CONTADOR/A



FCPC DE CESANTIA UTN

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 3632
FECHA DEL BALANCE 31/08/2021

Fecha de Impresión: 06/09/2021
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	136.28
Amortización Ac. Gastos Anticipados	340.05
Inversiones privativas	251.01
Cuentas por cobrar	-141,403.20
Obligaciones patronales	-340.77
Cuentas por pagar	4,374.77
Ingresos recibidos por anticipado	0.00
Excedentes acumulados	0.00
Excedentes del ejercicio	34,682.54

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

-101,959.32

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

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

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

0.00

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

	<i>Variación</i>
Disminución por liquidación y devol Cesantias	0.00
Aportes de participes y rendimientos	35,667.29

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

35,667.29

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO	-66,292.03
SALDO AL 31 JULIO DE 2021	427,180.58
SALDO AL 31 AGOSTO DE 2021	360,888.55

ING. MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL

ING. DIANA CHAMORRO
CONTADOR/A



FCPC DE CESANTIA UTN

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3632
FECHA DEL BALANCE 31/08/2021

Fecha de Impresión: 06/09/2021
Página 1 de 1

DESCRIPCION		Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
		2021/01/01	Incremento	Disminución	2021/08/31
3	PATRIMONIO	421,730.22	421,730.22	843,460.44	0.00
34	RESULTADOS	421,730.22	421,730.22	843,460.44	0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	421,730.22	421,730.22	421,730.22	421,730.22
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00	0.00	421,730.22	-421,730.22

ING.MARIA ISABEL REALPE
REPRESENTANTE LEGAL

ING. DIANA CHAMORRO
CONTADOR/A



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

Ibarra – Ecuador

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

- a) El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía Indexada de la Universidad Técnica del Norte “FCPC UTN”, 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 participantes a través de los roles de pago mensuales.
- d) La Superintendencia de Bancos notifico al FCPC mediante Resolución **Nro. SB-DTL-2021-0967** del 17 de mayo del 2021 la aprobación del cambio de razón social a Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía Indexadas de la Universidad Técnica del Norte, lo que conlleva el traspaso de la cuenta individual del grupo 2102 al 2101, de acuerdo al catálogo de cuentas del FCPC emitido por el organismo de control.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS FCPCJIUTN:

1. FONDOS DISPONIBLES

1	ACTIVOS	SALDOS
11	FONDOS DISPONIBLES	360.888,55
1101	CAJA	200,00
110110	Caja chica	200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	360.688,55
110205	Bancos e instituciones financieras locales	360.688,55

Al 31 de agosto de 2021, las cuentas de Caja - Bancos saldos disponibles inmediatos para el cierre del mes, con el siguiente detalle:

DETALLE DE BANCOS	SALDOS
Caja Chica	200,00
Banco Pacífico Cta. Cte. N° 03146200	577,74
Banco Pacífico Ahorros N° 20306083	342.685,30
Produbanco-Grupo Promerica CTA. CTE. N° 01-00431301-4	17.425,51

2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	300.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	300.000,00
120105	Certificados de depósito	300.000,00

La inversión se encuentra colocada en las siguientes condiciones:

INSTITUCIÓN	MONTO	PLAZO EN DÍAS	TASA	FECHA CONTRATO	INTERÉS * COBRAR VENC.	VENCIMIENTO
Coop. Cooprogreso	300.000,00	181	6,75	11/05/2021	10.181,25	08/11/2021
TOTAL	300.000,00				10.181,25	

3. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO
------	---

4. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO

1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO
------	--

5. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO

1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO
------	---

6. (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)

1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)
------	--

7. INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	800.872,68
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	1.363.886,55
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	14.551,44
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.010,51
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2.540.008,75
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	868.920,37
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	108.248,47
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1.509,68

En esta cuenta se registran las obligaciones que mantienen los señores Docentes y Administrativos con el Fondo al 31 de agosto de 2021 por la entrega de préstamos, conforme se detallan a continuación:

DETALLE	Nº	VALOR
QUIROGRAFARIOS	221	2.181.321,18
HIPOTECARIOS	110	3.518.687,27
TOTAL	331	5.700.008,45

8. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 22.453,74
139905	(Quirografarios)	- 1.22,70
139915	(Hipotecarios)	- 21.231,04

Se detalla la provisión general del 100% de las inversiones privativas con corte al 31 de agosto de 2021, de acuerdo a la resolución SBS-2014-740.

PROVISIÓN GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	VALOR
Prov. Préstamos Quirografarios A1 (0 Días)	-1.222,70
Prov. Préstamos Quirografarios A2 (1-15 Días)	-
Prov. Préstamos Quirografarios B1 (31-60 Días)	-
SUBTOTAL QUIROGRAFARIOS	- 1.222,70
Prov. Préstamos Hipotecarios A1 (0 Días)	-14.882,02
Prov. Préstamos Hipotecarios A2 (1-30 Días)	-4.332,35

Prov. Préstamos Hipotecarios A3 (31-60 Días)	-455,97
Prov. Préstamos Hipotecarios B1 (61-120 Días)	-
Prov. Préstamos Hipotecarios B2 (121-180 Días)	-1.560,70
SUBTOTAL HIPOTECARIOS	- 21.231,04
TOTAL GENERAL	- 22.453,74

Los préstamos devengan un interés del 8% anual sobre el principal, adicionalmente se aplica un factor para el Seguro de desgravamen de 0,00089 que cubre al socio del Fondo por cualquier causa de muerte con límite de edad de 65 años, sin costo adicional por manejo administrativo.

De acuerdo con la normativa vigente los préstamos hipotecarios deben estar cubiertos con seguro de incendio y desastres naturales. Se iniciará el avalúo de los inmuebles y la contratación respectiva, de cargo del partícipe.

La garantía de los préstamos es pagaré o hipoteca según el valor total del préstamo, a favor del Fondo y con el aval de una tercera persona de ser necesario.

9. CUENTAS POR COBRAR

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6.300,00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	6.300,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2.721,95
140205	Intereses por préstamos quirografarios	514,20
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	2.207,75

10. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3.375,01
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	3.375,01
140390	Otros conceptos	-

11. INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

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

12. CUENTAS POR COBRAR VARIAS

1	ACTIVOS	SALDOS
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	143.883,45
149015	Pago por cuentas a participes por cobrar	140.782,15
149090	Otros	3.101,30
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-2.721,95

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

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	VALOR
Seguro de Desgravamen por Cobrar	133,94
Seguro Todo RIESGO	19,50
García Unda Christian Pablo	1.579,66
Villamarin Villamarin Nancy Verónica	1.368,20
TOTAL	3.101,30

(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	VALOR
Intereses por préstamos quirografarios	-514,20
Intereses por préstamos hipotecarios	-2.207,75
TOTAL	-2.721,95

13. INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

1	ACTIVOS	SALDOS
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
1502	PROYECTOS TERMINADOS	-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	1.566,88
1601	BIENES INMUEBLES	-
1602	BIENES MUEBLES	17.543,41
160205	Muebles y enseres	4.236,05
160210	Equipo de oficina	687,63
160215	Equipo de computación	12.619,73
160220	Vehículos	-
160290	Otros	-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-15.976,53
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-3.852,63
169915	(Equipo de oficina)	- 684,02
169920	(Equipo de computación)	-11.439,88
169925	(Vehículos)	-
169990	(Otros)	-

Los activos fijos muebles se deprecian en línea recta de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Equipo de computación	33.33 % a 3 años.
Muebles y Equipo de Oficina	10.00 % a 10 años.

14. BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

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

15. OTROS ACTIVOS

1	ACTIVOS	SALDOS
19	OTROS ACTIVOS	5.893,53
1901	PAGOS ANTICIPADOS	-
1902	GASTOS DIFERIDOS	5.893,53
190205	Licencias y programas de computación	12.241,60
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-6.348,07
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1990	OTROS	-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-

16. PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	6.204.700,29
2101	CESANTÍA	-
210105	Aportes personales	5.118.901,03
210110	Aportes patronales	755.048,19
210115	Aportes Adicional Personal	177.530,40
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	153.220,67
2102	JUBILACIÓN	-

Al 31 de agosto de 2021 en esta cuenta se registran los Aportes Personales, Aportes Patronales y sus respectivos rendimientos de los partícipes activos del Fondo de acuerdo al siguiente detalle:

APORTE PERSONAL	VALOR
Aportes Personal	3.161.261,68
Aportes Personal Rendimientos	1.957.639,35
TOTAL	5.118.901.03

APORTE PATRONAL	VALOR
Aporte Patronal	374.085,27
Aporte Patronal Rendimientos	380.962,92
TOTAL	755.048,19

APORTES ADICIONAL PERSONAL	VALOR
Aportes Adicional Personal	170.246,24
Aportes Adicional Personal Rendimientos	7.284,16
TOTAL	177.530,40

El número total de partícipes activos al 31 de agosto de 2021 es de 391 socios.

APORTES PERSONALES, PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDOS CON RELACIÓN LABORAL

En esta cuenta al 31 de agosto de 2021 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 25 ex-socios que se han retirado del Fondo de Cesantía Indexada de la Universidad Técnica del Norte y permanecen en la Institución, por un valor total retenido que se detalla a continuación:

APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA	VALOR
Aporte Personal Retenido	61.562,68
Rendimientos Aporte Personal Retenido	50.844,26
Aporte Patronal Retenido	13.534,81
Rendimiento Aporte Patronal Retenido	15.415,89
Aporte Personal Adicional	298,75
Rendimientos Aporte Personal Adicional	31,14
TOTAL	141.687,53

APORTES PATRONALES Y RENDIMIENTOS RETENIDO SIN RELACIÓN LABORAL.

En esta cuenta al 31 de agosto de 2021 se registran, los Aportes Patronales retenidos de los socios que se han retirado de la institución y del Fondo de Cesantía 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 3 personas, se detalla:

APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	VALOR
Aporte Patronal Retenido SRL	7.018,61
Rendimientos Aporte Patronal Retenido SRL	4.514,53
TOTAL	11.533,14

Los beneficiarios pendientes de liquidación son los siguientes:

PENDIENTES DE LIQUIDAR	VALOR
Cifuentes Orbe Segundo	5,498.68
López Cueva Fredy Fernando	3,549.26
Sierra Revelo Martha Janeth	2,485.20
TOTAL	11,533.14

17. BENEFICIO DEFINIDO

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

18. CUENTAS POR PAGAR

2	PASIVOS	SALDOS
23	CUENTAS POR PAGAR	12.094,92
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-
230205	Aportes	-
230210	Préstamos	-
2303	CONTRIBUCIONES	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS	548,07
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	296,00
230490	Otros	252,07

19. CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS

2	PASIVOS	SALDOS
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11.546,85
239010	Proveedores	-
239015	Honorarios por pagar	
239090	Otras cuentas por pagar	11.546,85

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

OTRAS CUENTAS POR PAGAR		VALOR
Otras Cuentas por Pagar		468,29
• Cueva López Fredy Fernando	400,09	
• Chuquizan Urbina Byron	59,89	
• Romero Rivera Segundo Rafael	8,31	
Seguro Desgravamen		5.130,09
Seguro Todo Riesgo – Aseguradora del Sur		9.948,47
TOTAL		11.546,85

20. OBLIGACIONES FINANCIERAS

2	PASIVOS	SALDOS
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
2401	Sobregiros Bancarios	-
2402	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Locales	-
2403	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Del Exterior	-
2490	Otras Obligaciones	-
25	OBLIGACIONES PATRONALES	1.614,59
2501	Remuneraciones Por Pagar	-
2502	Beneficios Sociales	766,43
2503	Aportes y Retenciones IESS	848,16
2504	Fondo De Reserva	-
2505	Retenciones En La Fuente	-
2506	Retenciones Judiciales	-
2507	Gastos De Representación	-
2590	Otras Retenciones Y Descuentos	-

a) Beneficios Sociales

En esta cuenta se registra la provisión de beneficios a empleados del FCPCJIUTN como se detalla:

PROVISIONES BENEFICIOS SOCIALES	VALOR
Décimo Tercer Sueldo por Pagar	733,10
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	33,33
TOTAL	766,43

b) Aportes y Retenciones IESS

En esta cuenta se registran los Aportes Personal, Patronal y préstamos quirografarios de empleados, resultado de la relación laboral con los empleados del Fondo al 31 de agosto de 2021, con el siguiente detalle:

APORTE IESS POR PAGAR	VALOR
Aporte PATRONAL IESS por pagar	256,61
Aporte PERSONAL IESS por pagar	467,12
Préstamos quirografarios IESS	124,43
TOTAL	848,16

21. OTROS PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
29	OTROS PASIVOS	13.289,06
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	9.313,14
2990	OTROS	3.975,92
299090	Varios	3.975,92

PROVISIONES BENEFICIOS EMPLEADOS	VALOR
Provisión Jubilación Patronal Empleados	9.313,14
Provisión desahucio por pagar	3.975,92
TOTAL	13.289,06

22. PATRIMONIO

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

23. OTROS APORTES RESTRINGIDOS

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

24. RESULTADOS

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

25. GASTOS

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

26. PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS

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

27. GASTOS DE PERSONAL

4	GASTOS	SALDOS
43	GASTOS DE PERSONAL	22.508,40
4301	GASTOS DEL PERSONAL	22.508,40
430105	Remuneraciones o salario	17.077,80
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	1.956,47
430120	Aporte Patronal	2.050,98
430125	Fondo de reserva	1.423,15
430130	Jubilación patronal	-
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-
430145	Gastos de representación	-
430190	Otros	-

28. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

4	GASTOS	SALDOS
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22.825,28
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	555,36
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	241,92
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	313,44
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	19.146,87
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	213,85
440605	Material de Oficina	213,85
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	2.909,20
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2.909,20
440790	Otros	-

La cuenta de honorarios profesionales contempla el siguiente detalle:

HONORARIOS A PROFESIONALES	
Honorarios Profesionales - Auditoria Externa	1.680,00
Honorarios Profesionales - Auditoria Interna	3.270,40
Honorarios Profesionales – Servicios Estudio actuarial	-

Honorarios Profesionales – Administrador/a BIESS	13.935,55
Honorarios Profesionales – Servicios	11,20
Honorarios Profesionales – Notarios	249,72
TOTAL	19.146,87

29. GASTOS FINANCIEROS

4	GASTOS	SALDOS
45	GASTOS FINANCIEROS	4.034,84
4501	TÍTULOS Y VALORES	30,17
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	30,17
4502	COSTOS FINANCIEROS	209,10
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	209,10
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	3.795,57

30. GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
46	GASTOS NO OPERATIVOS	5.317,66
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	5.317,66
460105	Impuestos y tasas	69,56
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	5.248,10
460190	Otros	-

31. DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

4	GASTOS	SALDOS
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	5.895,01
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1.096,49
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	115,04
470120	Depreciación equipos de oficina	21,52
650125	Depreciación equipos de computación	959,93
470130	Depreciación vehículos	-
4702	AMORTIZACIONES	2.593,44
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
470390	Provisión general	-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	2.205,08
470405	Por préstamos quirografarios	-
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	2.205,08
470490	Provisión general	-

4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	-

32. OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

4	GASTOS	SALDOS
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	650,17
4801	Seguros	650,17
4890	OTROS	-
489005	Gasto custodia de valores	-
489090	Otros	3.36

33. INGRESOS

5	INGRESOS	SALDOS
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	327.592,70
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	8.925,82
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	8.925,82
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público	-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado	-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	-

34. POR INVERSIONES PRIVATIVAS

5	INGRESOS	SALDOS
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	310.288,33
510205	Quirografarios	119.216,59
510210	Prendarios	-
510215	Hipotecarios	191.071.74
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	8.378,55
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	-

35. UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA

5	INGRESOS	SALDOS
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	-

53	OTROS INGRESOS	1.405,29
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	1.405,29
539005	Reversión de provisiones	830,29
539090	Otros ingresos	575,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

36. CUENTAS DE ORDEN

7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	10.299.231,17
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-10.299.231,17

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

TIPO DE PRÉSTAMO	CANTIDAD	VALOR
HIPOTECARIOS	110	7.485.538,57
QUIROGRAFARIOS	221	2.813.692,60
TOTAL	331	10.299.231,17

Ibarra, 31 de agosto de 2021.

Ing. María Isabel Realpe G.
ADMINISTRADORA FCPC - UTN

Ing. Diana Chamorro L.
CONTADORA FCPC- UTN

