

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

Ibarra, 05 de agosto 2021  
OFICIO 123-2021-FCPC-UTN

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

De mi consideración:

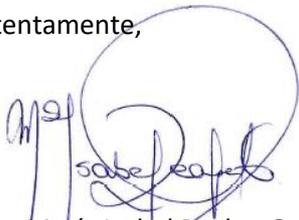
Para cumplir con los requerimientos de información que demanda su dependencia, sírvase encontrar adjunto la información financiera al 31 de julio 2021.

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](mailto:maria.realpe@biess.fin.ec)  
Contacto: 098 468 1537  
C.I. 100221373-2

<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE</b>	<b>25 3632</b>
<b>RUC</b>	<b>1091701266001</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	31 de julio de 2021
<b><u>INFORMACIÓN GENERAL</u></b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	390
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	28
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	418
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	332
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 137,280.00
<b><u>INFORMACION ADICIONAL</u></b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Diana Chamorro L. MsC.
CORREO ELECTRÓNICO	fojiutn@hotmail.com dcchamorro@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	09 89978379
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. María Isabel Realpe Grijalva
CORREO ELECTRÓNICO	gerenciafcpcimbabura@yahoo.com
NÚMERO DE CELULAR	09 84681537
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. 17 de Julio; Cuidadela Universitaria- Ibarra
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	062-997 800 Ext. 7280

  
 MARÍA ISABEL REALPE  
 REPRESENTANTE LEGAL





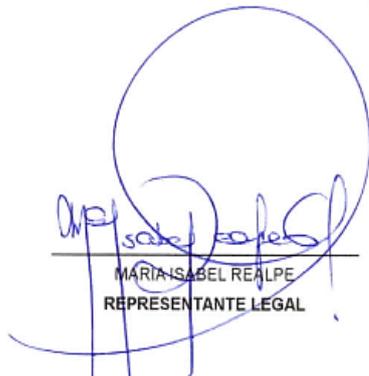
## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

### ECUACIÓN CONTABLE

Al 31 de julio 2021

GRUPO	DETALLE	TOTAL
1	ACTIVOS	6,425,078.30
4	GASTOS	55,144.66
	<b>TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)</b>	<b>6,480,222.96</b>
2	PASIVOS	6,191,997.57
3	PATRIMONIO	
5	INGRESOS	288,225.39
	<b>TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>6,480,222.96</b>
	<b>DIFERENCIA TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4) - TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)</b>	<b>0.00</b>



  
MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A

**FCPC DE CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE JULIO DE 2021**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>6,425,078.30</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>427,180.58</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>426,980.58</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		426,980.58
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
<b>1103</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>0.00</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>300,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>300,000.00</b>
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
<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>5,677,805.72</b>
<b>1301</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		<b>823,807.37</b>
<b>1302</b>	<b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		<b>1,330,182.20</b>
<b>1303</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>14,707.66</b>

**FCPC DE CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE JULIO DE 2021**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1304</b>	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		<b>1,578.22</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>2,557,948.34</b>
<b>1310</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		<b>861,798.77</b>
<b>1311</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		<b>108,661.55</b>
<b>1312</b>	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		<b>1,640.38</b>
<b>1399</b>	<b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>8</b>	<b>-22,518.77</b>
139905	(Quirografarios)		-1,242.30
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-21,276.47
139990	(Provisión general)		0.00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>12,155.26</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>4,556.25</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		4,556.25
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>2,641.37</b>
140205	Intereses por Préstamos Quirografarios		624.34
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por Préstamos Hipotecarios		2,017.03
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	<b>10</b>	<b>4,083.34</b>
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		4,083.34
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>3,515.67</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		3,515.67
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-2,641.37</b>
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)		-2,641.37
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 CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE JULIO 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
<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>1,703.16</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>17,543.41</b>
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
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>		<b>-15,840.25</b>
169905	(Edificios)		0.00
169910	(Muebles y Enseres)		-3,838.25
169915	(Equipo de oficina)		-681.33
169920	(Equipo de Computación)		-11,320.67
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>6,233.58</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>6,233.58</b>
190205	Licencias y programas de computación		12,241.60
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-6,008.02
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>0.00</b>
190305	Inversiones no privadas		0.00

**FCPC DE CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE JULIO 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
<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>6,191,997.57</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>6,169,033.00</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTIA</b>		<b>6,169,033.00</b>
210105	Aportes personales		5,091,753.74
210110	Aportes patronales		755,048.19
210115	Aporte personal adicional		169,010.40
210120	Aporte retiro voluntario cesantía		153,220.67
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		<b>0.00</b>
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
<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>7,720.15</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
230105	Cesantia		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>597.20</b>
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		336.61
230490	Otros		260.59
<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>7,122.95</b>
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 JULIO 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		7,122.95
<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>1,955.36</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0.00</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>1,058.10</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>897.26</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>13,289.06</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>9,313.14</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>3,975.92</b>
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		3,975.92
<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 CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL: 31 DE JULIO DE 2021**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL



DIANA CHAMORRO  
CONTADORIA



**FCPC DE CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE JULIO DE 2021**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>55,144.66</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>19,745.53</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>19,745.53</b>
430105	Remuneración o salarios		14,965.80
430110	Remuneracion extraordinaria		0.00
430115	Decimos sueldos		1,713.81
430120	Aporte patronal		1,818.77
430125	Fondo de reserva		1,247.15
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
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>28</b>	<b>19,942.57</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>		<b>435.36</b>
440105	Servicios basicos		0.00
440110	Servicio Transporte Personal		0.00
440115	Movilizaciones		0.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones		121.92
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0.00
440190	Otros servicios generales		313.44
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>0.00</b>

**FCPC DE CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE JULIO 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
<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>16,720.16</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoria externa-interna		4,541.60
440515	Servicios Profesionales		12,178.56
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>213.85</b>
440605	Material de oficina		213.85
440610	Material de imprenta,fotografía,reproducción y publicidad		0.00
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>2,573.20</b>
440705	Desarrollo de sistemas informaticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		2,573.20
440790	Otros		0.00
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>29</b>	<b>4,021.26</b>
<b>4501</b>	<b>TITULOS Y VALORES</b>		<b>30.17</b>
450105	Comision en compra o venta de inversiones		30.17
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>195.52</b>
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		195.52
<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>3,795.57</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	<b>5,317.66</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>5,317.66</b>
460105	Impuestos y tasas		69.56
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		5,248.10
460190	Otros		0.00
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	<b>5,464.11</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>960.21</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		0.00
470115	Depreciación de muebles y enseres		100.66
470120	Depreciación equipos de oficina		18.83
470125	Depreciación equipos de computación		840.72
470130	Depreciación vehículos		0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>2,253.39</b>
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		2,253.39
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>0.00</b>

**FCPC DE CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE JULIO DE 2021**

CODIGO DE LA ENTIDAD 3632

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470390	Provisión general		0.00
<b>4704</b>	<b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>2,250.51</b>
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		2,250.51
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>653.53</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>650.17</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>288,225.39</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>286,894.70</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>7,182.07</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		7,182.07
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>271,958.69</b>
510205	Quirografarios		104,298.57
510210	Prendarios		0.00
510215	Hipotecarios		167,660.12
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>7,753.94</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 CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE JULIO 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
<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>1,330.69</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>1,330.69</b>
539005	Reversión de provisiones		810.69
539090	Otros ingresos		520.00
<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>10,278,431.17</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 CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE JULIO DE 2021**

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>10,278,431.17</b>
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>10,278,431.17</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>10,278,431.17</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 CESANTIA UTN**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**AL: 31 DE JULIO 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

  
MARIASABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A





## FCPC DE CESANTIA UTN ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 3632  
FECHA DEL BALANCE 31/07/2021

Fecha de Impresión: 31/07/2021  
Página 1 de 1

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	<b>Variación</b>
Reservas	0.00
Superávit por valuaciones	0.00
Otros activos	0.00
Licencias y Programas de Computación	-761.60
Depreciaciones	136.28
Amortización Ac. Gastos Anticipados	340.05
Inversiones privadas	75,118.45
Cuentas por cobrar	-707.43
Obligaciones patronales	224.57
Cuentas por pagar	-5,460.01
Ingresos recibidos por anticipado	0.00
Excedentes acumulados	0.00
Excedentes del ejercicio	32,775.98

**EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

**101,666.29**

### FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

	<b>Variación</b>
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

	<b>Variación</b>
Disminución por liquidación y devol Cesantias	0.00
Aportes de participes y rendimientos	-123,499.99

**EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

**-123,499.99**

### CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

<b>INCREMENTO NETO</b>	<b>-21,833.70</b>
<b>SALDO AL 30 JUNIO DE 2021</b>	<b>449,014.28</b>
<b>SALDO AL 31 JULIO DE 2021</b>	<b>427,180.58</b>

  
MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

  
DIANA CHAMORRO  
CONTADOR/A





## FCPC DE CESANTIA UTN ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3632  
FECHA DEL BALANCE 31/07/2021

Fecha de Impresión: 31/07/2021  
Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2021/01/01	Incremento	Disminución	2021/07/31
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

MARIA ISABEL REALPE  
REPRESENTANTE LEGAL

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 participes 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

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>427.180,58</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>426.980,58</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales	426.980,58

Al 31 de julio de 2021, 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	98.215,75
Banco Pacífico Ahorros N° 20306083	314.381,76
Produbanco-Grupo Promerica CTA. CTE. N° 01-00431301-4	14.383,07

### 2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

La inversión se encuentra colocada en las siguientes condiciones:

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

### 3. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

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

### 4. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO

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

### 5. INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO

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

## 6. (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)

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

## 7. INVERSIONES PRIVATIVAS

1	ACTIVOS	SALDOS
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	823.807,37
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	1.330.182,20
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	14.707,66
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.578,22
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2.557.948,34
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	861.798,77
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	108.661,55
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1.640,38

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

DETALLE	Nº	VALOR
QUIROGRAFARIOS	220	2.170.275,45
HIPOTECARIOS	110	3.530.049,04
<b>TOTAL</b>	<b>332</b>	<b>5.700.324,49</b>

## 8. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

	DETALLE	SALDOS
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 22.518,77
139905	(Quirografarios)	- 1.242,30
139915	(Hipotecarios)	- 21.276,47

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

PROVISIÓN GENERAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	VALOR
Prov. Préstamos Quirografarios A1 (0 Días)	-1.242,30
Prov. Préstamos Quirografarios A2 (1-15 Días)	-
Prov. Préstamos Quirografarios B1 (31-60 Días)	-
<b>SUBTOTAL QUIROGRAFARIOS</b>	<b>- 1.242,30</b>
Prov. Préstamos Hipotecarios A1 (0 Días)	-14.950,99
Prov. Préstamos Hipotecarios A2 (1-30 Días)	-4.428,22

Prov. Préstamos Hipotecarios A3 (31-60 Días)	-333,18
Prov. Préstamos Hipotecarios B1 (61-120 Días)	-
Prov. Préstamos Hipotecarios B2 (121-180 Días)	-1.564,08
<b>SUBTOTAL HIPOTECARIOS</b>	<b>- 21.276,47</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>- 22.518,47</b>

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	4.556,25
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	4.556,25
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	2.641,37
140205	Intereses por préstamos quirografarios	624,34
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	2.017,03

## 10. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

1	ACTIVOS	SALDOS
14	CUENTAS POR COBRAR	-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4.083,34
140305	Préstamos	-
140310	Anticipos de sueldos	4.083,34
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

<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>3.515,67</b>
149015	Pago por cuentas a participes por cobrar	-
149090	Otros	3.515,67
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>-2.641,37</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>
Otras Cuentas por cobrar N/C IEES	172,80
Otras Cuentas por cobrar- Solicitudes Prestamos	20,00
Seguro de Desgravamen por Cobrar	83,18
Seguro Todo RIESGO	9,75
García Unda Christian Pablo	1.586,16
Villamarin Villamarin Nancy Verónica	1.368,20
Roldán Robles Anabel Del Roció	275,58
<b>TOTAL</b>	<b>3.515,67</b>

<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	<b>VALOR</b>
Intereses por préstamos quirografarios	-624,34
Intereses por préstamos hipotecarios	-2.017,03
<b>TOTAL</b>	<b>-2.641,37</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>-</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>-</b>
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>	<b>-</b>
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>1.703,16</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>	<b>-</b>
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>17.543,41</b>
160205	Muebles y enseres	4.236,05
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>-15.840,25</b>
169905	(Edificios)	-
169910	(Muebles y enseres)	-3.838,25
169915	(Equipo de oficina)	- 681,33
169920	(Equipo de computación)	-11.320,67
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	6.233,58
1901	PAGOS ANTICIPADOS	-
1902	GASTOS DIFERIDOS	6.233,58
190205	Licencias y programas de computación	12.241,60
190210	Gastos de adecuación	-
190290	Otros	-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-6.008,02
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	-
1990	OTROS	-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-

#### 16. PASIVOS

2	PASIVOS	SALDOS
21	CUENTA INDIVIDUAL	6.169.033,00
2101	CESANTÍA	-
210105	Aportes personales	5.091.753,74
210110	Aportes patronales	755.048,19
210115	Aportes Adicional Personal	169.010,40
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	153.220,67
2102	JUBILACIÓN	-

Al 31 de julio 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	3.134.114,39
Aportes Personal Rendimientos	1.957.639,35
<b>TOTAL</b>	<b>5.091.753.74</b>

<b>APORTE PATRONAL</b>	<b>VALOR</b>
Aporte Patronal	374.085,27
Aporte Patronal Rendimientos	380.962,92
<b>TOTAL</b>	<b>755.048,19</b>

<b>APORTES ADICIONAL PERSONAL</b>	<b>VALOR</b>
Aportes Adicional Personal	161.726,24
Aportes Adicional Personal Rendimientos	7.284,16
<b>TOTAL</b>	<b>169.010,40</b>

El número total de partícipes activos al 31 de julio de 2021 es de 390 socios.

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

En esta cuenta al 31 de julio 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:

<b>APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTIA</b>	<b>VALOR</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>141.687,53</b>

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

En esta cuenta al 31 de julio 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:

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

Los beneficiarios pendientes de liquidación son los siguientes:

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

Durante el mes de julio 2021 se realizó la liquidación de los aportes retenidos de las personas que no se acogieron a la jubilación y ya no tienen relación laboral con la Universidad Técnica del Norte y con la reforma al estatuto a FCPC de Cesantía se procedió según el siguiente detalle:

BENEFICIARIOS LIQUIDADOS	VALOR
AGUIRRE OBANDO EDUARDO ARTURO	3,951.61
ANDRADE ECHEVERRIA SANDRA JOSEFINA	797.75
AREVALO VALLEJO ANIBAL ALONSO	5,524.58
ARIAS REINA MARIA ELENA DE LOURDES	773.65
ASTUDILLO ANDRADE ROSA BEATRIZ	3,989.00
AVILA NAJERA LUZ ROSARIO	5,590.40
CABASCANGO PAREDES EDWIN RENE	5,590.40
CABEZAS CALVACHE MARCIO ABSALON	5,581.31
CAICEDO MENDEZ LUPE MARGARITA	4,124.03
CASTILLO PILLAJO MERCEDES DEL ROCIO	3,728.42
CESPEDES MAROTO ALFONSO PATRICIO	6,040.53
CHAMORRO GONZALEZ ALFONSO GABRIEL	2,654.10
CLERQUE PEREZ LIDIA MARGARITA	198.23
ECHEVERRIA FELIX JOSE MIGUEL	3,763.81
EGAS ESTRELLA MARIA LUISA	5,590.40
GALLARDO HIDROBO WILSON STALIN	417.57
GOMEZ ERAZO ULVIA MARIA	808.4
GONZALEZ MONAR BERTHA CECILIA	574.73
GUDIÑO BAIRO MARCELO	417.57
JACOME GUEVARA MARCO VINICIO	589.45
LEON POSSO NARCIZA ELIZABETH	542.75
LOPEZ AYALA JACINTA LUCIA	4,710.19
MENDEZ URRESTA GERMAN RODRIGO	1,297.86
MERIZALDE LEITON CARLOS ERNESTO	2,608.28
MIÑO VACA GINA GUADALUPE	3,621.14
MORA BAEZ SANDRA PATRICIA DEL LOURDES	589.45
MUÑOZ HERRERIA MARCO LUCIO	5,636.13
PITA SEVILLA ELCIRA ISMENIA	3,899.85
QUEZADA MORENO WALTER FRANCISCO	2,666.41
REALPE LOPEZ HUGO EDWIN	2,648.06
RIVERA CEDEÑO NURY GISELA	4,008.95
RODRIGUEZ YAR EDISON ROBINSON	1,830.42
ROMO VINUEZA MONICA ALEXANDRA	1,688.62
RUALES IPIALES MARIA	3,765.16
SALGADO CEVALLOS GLADIS NARCISA	1,470.72
TERAN GRIJALVA CRISTHINA ALEXANDRA	2,303.71
TORRES GUZMAN JAIME ANIBAL	5,436.32
<b>TOTAL</b>	<b>109,429.96</b>

## 17. BENEFICIO DEFINIDO

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

## 18. CUENTAS POR PAGAR

2	PASIVOS	SALDOS
23	CUENTAS POR PAGAR	7.720,15
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-
230205	Aportes	-
230210	Préstamos	-
2303	CONTRIBUCIONES	-
2304	IMPUESTOS Y TASAS	597,20
230405	Impuestos municipales	-
230410	Retenciones IVA	336,61
230490	Otros	260,59

## 19. CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS

2	PASIVOS	SALDOS
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7.122,95
239010	Proveedores	-
239015	Honorarios por pagar	
239090	Otras cuentas por pagar	7.122,95

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		
• Cueva López Fredy Fernando	400,09	618,29
• Chuquizan Urbina Byron	59,89	
• Romero Rivera Segundo Rafael	8,31	
• Servicio de imprenta	150,00	
Seguro Todo Riesgo – Aseguradora del Sur		6.504,66
<b>TOTAL</b>		<b>7.122,95</b>

## 20. OBLIGACIONES FINANCIERAS

2	PASIVOS	SALDOS
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-

2401	Sobregiros Bancarios	-
2402	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Locales	-
2403	Obligaciones Con Bancos Y Otras Instituciones Financieras Del Exterior	-
2490	Otras Obligaciones	-
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>1.955,36</b>
2501	Remuneraciones Por Pagar	-
2502	Beneficios Sociales	1.058,10
2503	Aportes y Retenciones IESS	897,26
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	658,10
Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	400,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.058,10</b>

**b) Aportes y Retenciones IESS**

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

<b>APORTE IESS POR PAGAR</b>	<b>VALOR</b>
Aporte PATRONAL IESS por pagar	264,51
Aporte PERSONAL IESS por pagar	507,21
Préstamos quirografarios IESS	125,54
<b>TOTAL</b>	<b>897,54</b>

**21. OTROS PASIVOS**

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

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

## 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>19.745,53</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>19.745,53</b>
430105	Remuneraciones o salario	14.965,80
430110	Remuneración extraordinaria	-
430115	Décimos sueldos	1.713,81
430120	Aporte Patronal	1.818,77
430125	Fondo de reserva	1.247,15
430130	Jubilación patronal	-
430135	Por desahucio o despido	-
430140	Uniformes	-
430145	Gastos de representación	-
430190	Otros	-

## 28. GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>SALDOS</b>
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>19.942,57</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>	<b>435,36</b>
440105	Servicios básicos	-
440110	Servicio transporte personal	-
440115	Movilizaciones	-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	121,92
440125	Servicios de vigilancia	-
440130	Servicios de aseo y limpieza	-
440190	Otros servicios generales	313,44
<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>16.720,16</b>
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	<b>213,85</b>
440605	Material de Oficina	213,85
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	<b>2.573,20</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2.573,20
440790	Otros	-

La cuenta de honorarios profesionales contempla el siguiente detalle:

<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	
Honorarios Profesionales - Auditoria Externa	1.680,00
Honorarios Profesionales - Auditoria Interna	2.861,60
Honorarios Profesionales – Servicios Estudio actuarial	-

Honorarios Profesionales – Administrador/a BIESS	11.917,64
Honorarios Profesionales – Servicios	11,20
Honorarios Profesionales – Notarios	249,72
<b>TOTAL</b>	<b>16.720,16</b>

## 29. GASTOS FINANCIEROS

4	GASTOS	SALDOS
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>4.021,26</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>	<b>30,17</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	30,17
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>195,52</b>
450205	Intereses en préstamos	-
450210	Gastos bancarios	73,61
<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>3.795,57</b>

## 30. GASTOS NO OPERATIVOS

4	GASTOS	SALDOS
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>5.317,66</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>5.317,66</b>
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
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>5.464,11</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>	<b>960,21</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	-
470110	Depreciación edificios	-
470115	Depreciación muebles y enseres	100,66
470120	Depreciación equipos de oficina	18,83
650125	Depreciación equipos de computación	840,72
470130	Depreciación vehículos	-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>2.253,39</b>
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>-</b>
470390	Provisión general	-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>2.250,51</b>
470405	Por préstamos quirografarios	-
470410	Por préstamos prendarios	-
470415	Por préstamos hipotecarios	2.250,51
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	286.894,70
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	7.182,07
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	7.182,07
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	271.958,69
510205	Quirografarios	104.298,57
510210	Prendarios	-
510215	Hipotecarios	167.660.12
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	7.753,94
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	1.330,69
5301	ARRIENDOS	-
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	-
5390	INGRESOS VARIOS	1.330,69
539005	Reversión de provisiones	810,69
539090	Otros ingresos	520,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-

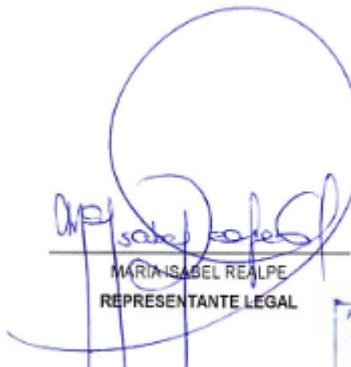
### 36. CUENTAS DE ORDEN

7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	10.391.820,59
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-10.391.820,59

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	7.474.538,57
QUIROGRAFARIOS	222	2.803.892,60
<b>TOTAL</b>	<b>332</b>	<b>10.278.431,17</b>

Ibarra, 31 de julio de 2021.

  
 MARÍA ISABEL REALPE  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 DIANA CHAMORRO  
 CONTADOR/A

