



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

FCPC - UTN

**MANUAL DE POLÍTICAS Y
PROCEDIMIENTOS CONTABLES**

2023

*Ibarra, Av. 17 de Julio y José Córdova – Ciudadela Universitaria
Edificio de Bienestar Universitario - Quinto piso
fojiutn@hotmail.com*

INDICE

OBJETIVO.....	2
MARCO CONCEPTUAL DE LA INFORMACIÓN CONTABLE	2
PRINCIPIOS CONTABLES	2
POLÍTICAS.....	4
PROCEDIMIENTOS.....	6
PLAN DE CUENTAS.....	8
DISPOSICIÓN GENERAL.....	22

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

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

RESUELVE:

EXPEDIR EL MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

El Manual de Políticas y Procedimientos Contables tiene como fin regular el proceso de elaboración y presentación de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía Indexada de la Universidad Técnica del Norte; logrando un mejor desempeño en las actividades de registro, control y manejo de los recursos financieros.

Las políticas se traducen en lineamientos o normas con el objetivo de tener un marco de referencia claro en el desarrollo y la dirección de las actividades contables para la preparación de los Estados Financieros, el Fondo adopta por disposición de la Superintendencia de Bancos y Seguros las normas contables dispuestas por el organismo de control, contenidas en los Catálogos de Cuentas y en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos; en lo no previsto por dichos catálogos, ni por la citada codificación, se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. El sistema contable proporciona información financiera a través de un procedimiento que se origina en datos económico - financieros de naturaleza cuantitativa que se recolectan y se resumen en informes para la toma de decisiones.

OBJETIVO

Establecer las políticas y procedimientos contables necesarios que aseguren la presentación de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía Indexada de la Universidad Técnica del Norte de manera oportuna y eficiente.

MARCO CONCEPTUAL DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

El marco conceptual contempla definiciones básicas que consideran el entorno en el cual se predicen las cualidades de la información contable y los objetivos que debe satisfacer. En este orden de ideas, el marco conceptual debe contemplar el componente conceptual básico de orden teórico y los instrumentos necesarios para ponerlo en funcionamiento.

PRINCIPIOS CONTABLES

Son aquellos que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable y deben considerarse en la aplicación de los principios contables. Los principios se

constituyen en guías de acción que permiten alcanzar de forma adecuada los objetivos generales de la información contable, fundamentándola y suscribiéndola.

Ente contable. - El ente contable lo constituye el Fondo como entidad que desarrolla la actividad económica. El campo de acción de la contabilidad financiera, es la actividad económica del Fondo.

Equidad. - La contabilidad y su información deben basarse en el principio de equidad, de tal manera que el registro de los hechos económicos y su información esté bajo el criterio ético que busca justicia e imparcialidad.

Medición. - La contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por tanto susceptible de ser valuados en términos monetarios. La contabilidad financiera se ocupa, por tanto, en forma especial, de la medición de recursos y obligaciones económicas y los cambios operados en ellos. Los Estados Financieros del Fondo se preparan sobre la base contable de acumulación o devengado, por lo cual las transacciones y otros hechos son reconocidos cuando ocurren y no cuando se efectúa su cobro o pago en efectivo o su equivalente.

Período de tiempo. - La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas del Fondo por períodos específicos. Normalmente los períodos de tiempo de un ejercicio y otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones. El período económico en el que se registran las transacciones inicia el 1 de enero de cada año y finaliza el 31 de diciembre del mismo.

Esencia sobre la forma. - La contabilidad y la información financiera se basan en la realidad económica de las transacciones. La contabilidad financiera enfatiza la sustancia o esencia económica del evento, aunque la forma legal pueda diferir de la sustancia económica y sugiera diferentes tratamientos.

Negocio en marcha. - Al elaborar los estados financieros, la gerencia evaluará la capacidad que tiene una entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.

Unidad Monetaria. - Los registros de contabilidad son llevados en dólares americanos, que es la moneda en curso legal en la República de Ecuador, por lo que los estados financieros se presentan en esta moneda.

Estimaciones. - Debido a que la contabilidad financiera involucra asignaciones o distribuciones de ciertas partidas entre períodos de tiempo relativamente cortos de actividades completas y conjuntas, es necesario utilizar estimaciones o aproximaciones. La continuidad, complejidad, incertidumbre y naturaleza común de los resultados inherentes a la actividad económica imposibilitan, en algunos casos, el poder cuantificar con exactitud ciertos rubros, razón por la cual se hace necesario el uso de estimaciones.

Juicio o criterio. - Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad, involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.

Oportunidad. - Significa tener información disponible con la finalidad de la toma de decisiones oportunas. Generalmente, cuanto más antigua es la información menos útil es. Sin embargo, cierta información puede continuar siendo oportuna durante un tiempo después del cierre de un periodo sobre el que se informa porque, por ejemplo, algunos usuarios pueden necesitar identificar y evaluar tendencias.

Uniformidad. - Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación, deberá dejarse constancia expresa de tal situación, a la vez que informar sobre los efectos que causen en la información contable. El concepto de la uniformidad permite una mejor utilización de la información y de la presentación de los estados financieros.

Clasificación y contabilización. - Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser convenientemente clasificados y contabilizados en forma regular y ordenada, esto facilita el que puedan ser comprobables o verificables.

Significatividad. - Los informes financieros se interesan únicamente en la información significativa, es decir una transacción reviste significatividad cuando un cambio en las condiciones que la originaron sea internas o externas pueden influir en las conductas o decisiones de los usuarios.

POLÍTICAS

- a) Los Estados Financieros generados por la Gerencia del FCPC UTN son de naturaleza objetiva y neutral, esto es libre de perjuicios, revelan la información financiera y aseveran que están completos en todos los aspectos importantes.
- b) Los miembros del Consejo de Administración del Fondo son responsables de la revisión y presentación de Estados Financieros.
- c) Los Estados Financieros del Fondo proveen información que es relevante para la toma de decisiones del Consejo de Administración, Gerencia y la Asamblea General de Socios del FCPC UTN.
- d) El personal responsable del área financiera registrará todas las transacciones inherentes al movimiento financiero y económico del Fondo con cuidado y diligencia profesional que permita presentar fielmente los resultados y posición financiera del FCPC UTN.
- e) Al reconocer las transacciones y operaciones propias de la actividad del Fondo, estas reflejarán la sustancia económica del Fondo de las operaciones y transacciones y no se limitará a la forma legal.

- f) El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación Indexada de la Universidad Técnica del Norte "FCPC UTN", mantiene sus registros contables en dólares americanos.
- g) 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.
- h) El reconocimiento contable se realiza en base de causación o devengado.
- i) El registro de los Activos Fijos se lo realiza al costo histórico o de adquisición.
- j) Es responsabilidad de la Gerencia incluir el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros.
- k) El Fondo cuenta con un sistema informático especializado en la modalidad Fondos de Cesantía con los módulos de:
- Seguridades
 - Maestras
 - Partícipes
 - Proveedores
 - Bancos
 - Contabilidad
 - Estructuras
 - Anexos
 - Soporte
- l) La gestión de gerencia se realiza mediante la recuperación de los ingresos planificados por concepto de aportes de sus partícipes, ingresos obtenidos en inversiones, e intereses sobre préstamos para cubrir los gastos administrativos y operativos que se efectúan con recursos propios.
- m) El Fondo de Cesantía Indexada UTN en razón de su autonomía jurídica, administrativa financiera y contable mantiene en su estructura organizacional una pirámide funcional

y operativa, acorde a sus actividades de servicio; por ende, tiene una relación y apoyo adecuado con las áreas financiera y de sistemas de la Universidad Técnica del Norte, como responsables de la información, procesamiento y envío de los aportes y descuentos a partícipes a través de los roles de pago mensuales.

En ausencia de una norma contable específica que oriente el tratamiento contable de una operación o transacción particular, la gerencia utilizará su juicio para desarrollar una política contable que provea un lineamiento de acción y que se aplique de manera consistente.

PROCEDIMIENTOS

1. Registro de operaciones

El área de contabilidad verificará la recepción de documentos de soporte que evidencien la transacción u operación del FCPC UTN para proceder al registro oportuno. El Gerente revisará que los documentos de soporte estén completos, en términos legales correctos y validará la documentación verificando su registro en el sistema dentro del módulo contable.

2. De la conciliación bancaria

La Gerencia del fondo verificará cada mes se ejecute la conciliación bancaria por cada cuenta que mantiene el FCPC UTN en las diferentes entidades del Sistema Financiero Nacional; realizando los debidos reconocimientos contables de las partidas producto de la conciliación bancaria.

3. Descuentos de dividendos de préstamos

Contabilidad del FCPC-UTN procederá cada mes a remitir el oficio y listado a la Dirección Administrativa de la Universidad Técnica del Norte, la nómina actualizada conteniendo los descuentos de aportes y cuotas de préstamos de cada uno de los partícipes de acuerdo a especificaciones técnicas del Departamento de Informática de la UTN.

En el módulo Partícipes se realiza el reconocimiento contable de recuperación mensual de cartera, disgregando del dividendo la parte proporcional a la amortización del capital, seguro de desgravamen y el interés generado en el período.

En el módulo Partícipes se genera el archivo para el descuento de préstamos reconociendo el pago de la cuota mensual.

Los descuentos de Aportes y Préstamos se procesan a través del Sistema de Roles de la UTN.

4. De los aportes de los partícipes

El área de Contabilidad del FCPC-UTN validará y procesará la información mensual remitida por el Departamento de Dirección Administrativa de la UTN, referente a los aportes personales descontados a los partícipes.

En el módulo Partícipes se realizará en reconocimiento contable de los aportes personales de los partícipes generados por el período.

5. Del otorgamiento de préstamos

El área contable del Fondo procederá a recibir las solicitudes de préstamos de conformidad al reglamento de inversiones privativas aprobado por el Consejo de Administración.

6. Del cumplimiento de las obligaciones tributarias

El FCPC-UTN como sujeto pasivo debe cumplir con todas las obligaciones que disponga el Servicio de Rentas Internas.

7. De la distribución de los excedentes

Una vez cerrado el ejercicio económico el Consejo de Administración y el Comité de Inversiones revisaran la metodología y se resolverá la distribución de excedentes que será ejecutada por la rea contable.

8. De la generación de información financiera

Contabilidad del FCPC-UTN emitirá mensualmente dos ejemplares de Estados Financieros uno se enviará a la Superintendencia de Bancos y otro reposará en el archivo permanente del FCPC-UTN.

9. Reportes a la Superintendencia de Bancos

Se deberá remitir hasta el 8 de cada mes los Estados Financieros a la Superintendencia de Bancos, y cualquier otra información adicional que solicite el ente de control.

PLAN DE CUENTAS

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía Indexada de la Universidad Técnica del Norte mantiene un plan de cuentas, con la finalidad de estandarizar el reconocimiento contable de todas las operaciones y transacciones derivadas del giro ordinario de la actividad del fondo.

El plan de cuentas se encuentra estructurado por el código numérico y de la denominación de la cuenta de los elementos de los Estados Financieros agrupados en cuentas de Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos, Gastos y Cuentas de Orden; adicionalmente el plan de cuentas se encuentra configurado por el nivel de cuentas de mayor o de control; y por el nivel de cuentas auxiliares.

El plan general de cuentas será de aplicación obligatoria para el registro, clasificación e información de todas las operaciones financieras efectuadas por el Fondo, que consiste en un listado lógico y ordenado de los Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos, Gastos y cuentas auxiliares necesarios para el control de los recursos del FCPC-UTN.

Las cuentas de resultados son aquellas que representan los bienes, derechos y obligaciones de la empresa, determinando su patrimonio. También puede afirmarse que son aquellas que forman parte de la ecuación contable, tienen duración permanente y su saldo siempre representa un valor tangible.

Las cuentas del Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias se originan de las operaciones del FCPC-UTN, determinando aumentos y disminuciones del patrimonio en razón de las utilidades o pérdidas generadas en el ejercicio correspondiente. Se denominan también transitorias porque su duración llega hasta la terminación de cada ciclo contable, momento en que deben saldarse o cancelarse todas las cuentas de resultados.

El presente Plan de Cuentas ha sido dispuesto por la superintendencia de Bancos según la Resolución SBS-2013-507 del 11 de Julio del 2013, parametrizando las cuentas auxiliares de acuerdo a las necesidades del Fondo.

A continuación, se ilustra el plan general de cuentas:

			
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN			
PLAN GENERAL DE CUENTAS			
CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
1.	ACTIVOS	1	Deudora
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	2	Deudora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
1.1.01.	CAJA	3	Deudora
1.1.01.05.	Efectivo	4	Deudora
1.1.01.10.	Caja Chica	4	Deudora
1.1.02.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	3	Deudora
1.1.02.05.	Bancos e Instituciones Financieras Locales	4	Deudora
1.1.02.1.	Remesas en Tránsito	4	Deudora
1.1.02.15.	Bancos e Instituciones Financieras del Exterior	4	Deudora
1.1.03.	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	3	Deudora
1.1.03.01.	Efectos de Cobro Inmediato	4	Deudora
1.2.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	Deudora
1.2.01.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	Deudora
1.2.01.05.	Certificados de Depósito	4	Deudora
1.2.01.10.	Pólizas de Acumulación	4	Deudora
1.2.01.15.	Valores de Titularización	4	Deudora
1.2.01.20.	Obligaciones Emitidas por Instituciones Financieras	4	Deudora
1.2.01.25.	Papel Comercial Emitido por Instituciones Financieras	4	Deudora
1.2.01.30.	Reportes Financieros	4	Deudora
1.2.01.35.	Reporte Bursátil	4	Deudora
1.2.01.90.	Otras	4	Deudora
1.2.02.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	Deudora
1.2.02.05.	Valores de Titularización	4	Deudora
1.2.02.10.	Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras	4	Deudora
1.2.02.15.	Papel Comercial Emitido por Instituciones no Financieras	4	Deudora
1.2.02.20.	Reportes Bursátiles	4	Deudora
1.2.02.90.	Otras	4	Deudora
1.2.03.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	3	Deudora
1.2.03.05.	Certificados de Depósito	4	Deudora
1.2.03.10.	Pólizas de Acumulación	4	Deudora
1.2.03.15.	Valores de Titularización	4	Deudora
1.2.03.20.	Obligaciones Emitidas por Instituciones Financieras públicas	4	Deudora
1.2.03.25.	Papel comercial Emitido por Instituciones Financieras públicas	4	Deudora
1.2.04.	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	3	Deudora
1.2.04.05.	Valores de Titularización	4	Deudora
1.2.04.10.	Obligaciones Emitidas por Instituciones no Financieras Públicas	4	Deudora
1.2.04.15.	Papel Comercial Emitido por instituciones no Financieras Públicas	4	Deudora
1.2.05.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	Deudora
1.2.05.05.	Valores de Titularización	4	Deudora
1.2.05.10.	Acciones	4	Deudora
1.2.06.	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	Deudora
1.2.06.05.	Valores de Titularización	4	Deudora
1.2.06.10.	Acciones	4	Deudora
1.2.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIÓN NO PRIVATIVAS)	3	Deudora
1.2.99.90.	(Provisión General)	4	Deudora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
1.3.	INVERSIONES PRIVATIVAS	2	Deudora
1.3.01.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	3	Deudora
1.3.01.01.	Préstamos Quirografarios Por Vencer	4	Deudora
1.3.02.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	3	Deudora
1.3.02.01.	Préstamos Quirografarios Renovados	4	Deudora
1.3.03.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	3	Deudora
1.3.03.01.	Préstamos Quirografarios Reestructurados	4	Deudora
1.3.04.	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	3	Deudora
1.3.04.01.	Préstamos Quirografarios Vencidos	4	Deudora
1.3.05.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	3	Deudora
1.3.06.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	3	Deudora
1.3.07.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	3	Deudora
1.3.08.	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	3	Deudora
1.3.09.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3	Deudora
1.3.09.01.	Préstamos Hipotecarios por Vencer	4	Deudora
1.3.10.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	3	Deudora
1.3.10.01.	Préstamos Hipotecarios Renovados	4	Deudora
1.3.11.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	3	Deudora
1.3.11.01.	Préstamos Hipotecarios Reestructurados	4	Deudora
1.3.12.	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	3	Deudora
1.3.12.01.	Préstamos Hipotecarios Vencidos	4	Deudora
1.3.99.	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	3	Deudora
1.3.99.05.	(Quirografarios)	4	Deudora
1.3.99.10.	(Prendarios)	4	Deudora
1.3.99.15.	(Hipotecarios)	4	Deudora
1.3.99.90.	(Provisión General)	4	Deudora
1.4.	CUENTAS POR COBRAR	2	Deudora
1.4.01.	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	Deudora
1.4.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4	Deudora
1.4.01.10.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	4	Deudora
1.4.01.15.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	4	Deudora
1.4.01.20.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Público	4	Deudora
1.4.01.25.	Inversiones Renta Variable Sector Financiero Privado	4	Deudora
1.4.01.30.	Inversiones Renta Variable Sector no Financiero Privado	4	Deudora
1.4.02.	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	3	Deudora
1.4.02.05.	Intereses por Préstamos Quirografarios	4	Deudora
1.4.02.10.	Intereses por Préstamos Prendarios	4	Deudora
1.4.02.15.	Intereses por Préstamos Hipotecarios	4	Deudora
1.4.03.	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	3	Deudora
1.4.03.05.	Préstamos	4	Deudora
1.4.03.10.	Anticipos de sueldos	4	Deudora
1.4.03.90.	Otros Conceptos	4	Deudora
1.4.04.	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	3	Deudora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTA

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
1.4.04.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4	Deudora
1.4.04.10.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	4	Deudora
1.4.04.15.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	4	Deudora
1.4.04.20.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Público	4	Deudora
1.4.04.25.	Inversiones Renta Variable Sector Financiero Privado	4	Deudora
1.4.04.30.	Inversiones Renta Variable Sector no Financiero Privado	4	Deudora
1.4.05.	PLANILLAS EMITIDAS	3	Deudora
1.4.05.05.	Aportes	4	Deudora
1.4.05.10.	Préstamos	4	Deudora
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	3	Deudora
1.4.90.05.	Cheques Protestados y Rechazados	4	Deudora
1.4.90.10.	Arrendatarios	4	Deudora
1.4.90.15.	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	4	Deudora
1.4.90.90.	Otros	4	Deudora
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	3	Deudora
1.4.99.05.	(Provisiones Intereses Inversiones Privativas)	4	Deudora
1.4.99.10.	(Provisiones Rendimientos Inversiones no Privativas)	4	Deudora
1.4.99.15.	(Provisiones Inversiones Privativas Vencidas)	4	Deudora
1.4.99.20.	(Provisiones Otras Cuentas por Cobrar)	4	Deudora
1.4.99.90.	(Provisión General)	4	Deudora
1.5.	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	2	Deudora
1.5.01.	PROYECTOS INMOBILIARIOS	3	Deudora
1.5.01.05.	Terrenos para Urbanizar	4	Deudora
1.5.01.10.	Terrenos para Edificar	4	Deudora
1.5.01.15.	Obras de Urbanización	4	Deudora
1.5.01.20.	Obras de Edificación	4	Deudora
1.5.02.	PROYECTOS TERMINADOS	3	Deudora
1.5.02.05.	Inmuebles Disponibles para la Venta	4	Deudora
1.5.02.10.	Inmuebles para Arrendar	4	Deudora
1.5.02.99.	(Depreciación Inmuebles para Arrendar)	4	Deudora
1.5.99.	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	3	Deudora
1.6.	PROPIEDAD Y EQUIPO	2	Deudora
1.6.01.	BIENES INMUEBLES	3	Deudora
1.6.01.05.	Terrenos	4	Deudora
1.6.01.10.	Edificios	4	Deudora
1.6.01.15.	Construcciones y Remodelaciones en Curso	4	Deudora
1.6.02.	BIENES MUEBLES	3	Deudora
1.6.02.05.	Muebles y Enseres	4	Deudora
1.6.02.10.	Equipo de Oficina	4	Deudora
1.6.02.15.	Equipo de Computación	4	Deudora
1.6.02.20.	Vehículos	4	Deudora
1.6.02.90.	Otros	4	Deudora
1.6.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	3	Deudora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
1.6.99.05.	(Edificios)	4	Deudora
1.6.99.10.	(Muebles y Enseres)	4	Deudora
1.6.99.15.	(Equipo de Oficina)	4	Deudora
1.6.99.20.	(Equipo de Computación)	4	Deudora
1.6.99.25.	(Vehículos)	4	Deudora
1.6.99.90.	(Otros)	4	Deudora
1.7.	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	2	Deudora
1.7.01.	TERRENOS	3	Deudora
1.7.02.	EDIFICIOS	3	Deudora
1.7.03.	MOBILIARIO, MÁQUINA Y EQUIPO	3	Deudora
1.7.04.	UNIDADES DE TRANSPORTE	3	Deudora
1.7.05.	TÍTULOS VALORES	3	Deudora
1.7.90.	OTROS	3	Deudora
1.7.99.	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)	3	Deudora
1.7.99.05.	(Edificios)	4	Deudora
1.7.99.10.	(Mobiliario, Máquina y Equipo)	4	Deudora
1.7.99.15.	(Unidad de Transporte)	4	Deudora
1.7.99.20.	(Títulos Valores)	4	Deudora
1.7.99.90.	(Otros)	4	Deudora
1.9.	OTROS ACTIVOS	2	Deudora
1.9.01.	PAGOS ANTICIPADOS	3	Deudora
1.9.01.05.	Anticipos a Contratistas	4	Deudora
1.9.01.10.	Anticipos a Proveedores	4	Deudora
1.9.01.15.	Arriendos	4	Deudora
1.9.01.20.	Seguros	4	Deudora
1.9.01.90.	Otros	4	Deudora
1.9.01.99.	(Amortización Acumulada Pagos Anticipados)	4	Deudora
1.9.02.	GASTOS DIFERIDOS	3	Deudora
1.9.02.05.	Licencias y Programas de Computación	4	Deudora
1.9.02.10.	Gastos de Adecuación	4	Deudora
1.9.02.90.	Otros	4	Deudora
1.9.02.99.	(Amortización Acumulada Pagos Anticipados)	4	Deudora
1.9.03.	DERECHOS FIDUCIARIOS	3	Deudora
1.9.03.05.	Inversiones no Privativas	4	Deudora
1.9.03.10.	Inversiones Privativas	4	Deudora
1.9.03.15.	Proyectos Inmobiliarios	4	Deudora
1.9.03.20.	Proyectos Terminados	4	Deudora
1.9.03.25.	Propiedad y Equipo	4	Deudora
1.9.03.30.	Fideicomisos de Administración	4	Deudora
1.9.03.35.	Fideicomisos en Garantía	4	Deudora
1.9.90.	OTROS	3	Deudora
1.9.90.05.	Faltantes de Caja	4	Deudora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
1.9.90.90.	Otros Activos	4	Deudora
1.9.99.	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	3	Deudora
1.9.99.05.	(Derechos Fiduciarios)	4	Deudora
1.9.99.90.	(Otros)	4	Deudora
2.	PASIVOS	1	Acreedora
2.1.	CUENTA INDIVIDUAL	2	Acreedora
2.1.01.	CESANTÍA	3	Acreedora
2.1.01.05	Aportes personales	4	Acreedora
2.1.01.10	Aportes patronales	4	Acreedora
2.1.01.15	Aporte personal adicional	4	Acreedora
2.1.01.20.	Aporte Retiro Voluntario Cesantía	4	Acreedora
2.1.02.	JUBILACIÓN	3	Acreedora
2.1.02.05.	Aportes Personales	4	Acreedora
2.1.02.10.	Aportes Patronales	4	Acreedora
2.1.02.15.	Aporte Adicional Personal	4	Acreedora
2.1.02.20.	Aportes Retiro Voluntario con Relación Laboral	4	Acreedora
2.1.02.25.	Aportes Retiro Voluntario sin Relación Laboral	4	Acreedora
2.2.	BENEFICIO DEFINIDO	2	Acreedora
2.2.01.	CESANTIA	3	Acreedora
2.2.01.05.	Aportes Personales	4	Acreedora
2.2.01.10.	Aportes Patronales	4	Acreedora
2.2.01.15.	Aporte Personal Adicional	4	Acreedora
2.2.02.	JUBILACIÓN	3	Acreedora
2.2.02.05.	Aportes Personales	4	Acreedora
2.2.02.10.	Aportes Patronales	4	Acreedora
2.2.02.15.	Aporte Personal Adicional	4	Acreedora
2.3.	CUENTAS POR PAGAR	2	Acreedora
2.3.01.	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	3	Acreedora
2.3.01.05.	Cesantía	4	Acreedora
2.3.01.10.	Jubilación	4	Acreedora
2.3.01.15.	Otras Prestaciones	4	Acreedora
2.3.02.	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	3	Acreedora
2.3.02.05.	Aportes	4	Acreedora
2.3.02.10.	Préstamos	4	Acreedora
2.3.03.	CONTRIBUCIONES	3	Acreedora
2.3.03.05.	Superintendencia de Bancos y Seguros	4	Acreedora
2.3.03.90.	Otros	4	Acreedora
2.3.04.	IMPUESTOS Y TASAS	3	Acreedora
2.3.04.05.	Impuestos Municipales	4	Acreedora
2.3.04.10.	Retenciones IVA	4	Acreedora
2.3.04.90.	Otros	4	Acreedora
2.3.90.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3	Acreedora
2.3.90.05.	Intereses por Pagar	4	Acreedora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
2.3.90.10.	Proveedores	4	Acreedora
2.3.90.15.	Honorarios por Pagar	4	Acreedora
2.3.90.20.	Servicios Básicos por Pagar	4	Acreedora
2.3.90.25.	Dietas	4	Acreedora
2.3.90.30.	Cheques Girados no Cobrados	4	Acreedora
2.3.90.90.	Otras cuentas por pagar	4	Acreedora
2.4.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2	Acreedora
2.4.01.	SOBREGIROS BANCARIOS	3	Acreedora
2.4.01.01.	Sobregiros Bancarios	4	Acreedora
2.4.02.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	3	Acreedora
2.4.02.01.	Obligaciones con Bancos y Otras Instituciones Financieras Locales	4	Acreedora
2.4.03.	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	3	Acreedora
2.4.03.01.	Obligaciones con Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior	4	Acreedora
2.4.90.	OTRAS OBLIGACIONES	3	Acreedora
2.4.90.01.	Otras Obligaciones	4	Acreedora
2.5.	OBLIGACIONES PATRONALES	2	Acreedora
2.5.01.	REMUNERACIONES POR PAGAR	3	Acreedora
2.5.01.01.	Remuneraciones por Pagar	4	Acreedora
2.5.02.	BENEFICIOS SOCIALES	3	Acreedora
2.5.02.01.	Beneficios Sociales	4	Acreedora
2.5.03.	APORTES Y RETENCIONES IEES	3	Acreedora
2.5.03.01.	Aportes y Retenciones IEES	4	Acreedora
2.5.04.	FONDO DE RESERVA	3	Acreedora
2.5.04.01.	Fondo de Reserva	4	Acreedora
2.5.05.	RETENCIONES EN LA FUENTE	3	Acreedora
2.5.05.01.	Retenciones en la Fuente	4	Acreedora
2.5.06.	RETENCIONES JUDICIALES	3	Acreedora
2.5.06.01.	Retenciones Judiciales	4	Acreedora
2.5.07.	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	3	Acreedora
2.5.07.01.	Gastos de Representación	4	Acreedora
2.5.90.	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	3	Acreedora
2.5.90.01.	Otras Retenciones y Descuentos	4	Acreedora
2.9.	OTROS PASIVOS	2	Acreedora
2.9.01.	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	3	Acreedora
2.9.01.05.	Intereses Recibidos por Anticipad	4	Acreedora
2.9.01.10.	Arriendos Recibidos por Anticipado	4	Acreedora
2.9.01.20.	Ingresos por Valuación de Bienes Entregados en Fideicomiso Inmobiliario	4	Acreedora
2.9.01.90.	Otros	4	Acreedora
2.9.03.	ANTICIPO RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	3	Acreedora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTA

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
2.9.03.10.	Inmuebles	4	Acreedora
2.9.03.05.	Terrenos Urbanizados	4	Acreedora
2.9.04.	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	3	Acreedora
2.9.0401.	Jubilación Patronal de Empleados	4	Acreedora
2.9.90.	OTROS	3	Acreedora
2.9.90.05.	Sobrantes de Caja	4	Acreedora
2.9.90.90.	Varios	4	Acreedora
3.	PATRIMONIO	1	Acreedora
3.1.	RESERVAS	2	Acreedora
3.1.01.	RESERVAS ESPECIALES	3	Acreedora
3.1.01.01.	Reservas Especiales	4	Acreedora
3.2.	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2	Acreedora
3.2.01.	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES	3	Acreedora
3.2.01.01.	Superávit por Valuaciones de Propiedades	4	Acreedora
3.2.02.	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	3	Acreedora
3.2.02.01.	Superávit por Valuación de Inversiones en Acciones	4	Acreedora
3.3.	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	2	Acreedora
3.3.01.	CESANTÍA	3	Acreedora
3.3.01.01.	Cesantía	4	Acreedora
3.3.02.	JUBILACIÓN	3	Acreedora
3.3.02.01.	Jubilación	4	Acreedora
3.4.	RESULTADOS	2	Acreedora
3.4.01.	EXCEDENTES ACUMULADOS	3	Acreedora
3.4.01.01.	Excedentes Acumulados	4	Acreedora
3.4.02.	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	3	Acreedora
3.4.02.01.	(Pérdidas Acumuladas)	4	Acreedora
3.4.03.	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3	Acreedora
3.4.03.01.	Excedentes del Ejercicio	4	Deudora
3.4.04.	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	3	Acreedora
3.4.04.01.	(Pérdidas del Ejercicio)	4	Acreedora
4.	GASTOS	1	Deudora
4.1.	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	2	Deudora
4.1.01.	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	Deudora
4.1.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4	Deudora
4.1.01.10.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	4	Deudora
4.1.01.15.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	4	Deudora
4.1.01.20.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero no Público	4	Deudora
4.1.01.25.	Inversiones Renta Variable Sector Financiero Privado	4	Deudora
4.1.01.30.	Inversiones Renta Variable Sector no Financiero Privado	4	Deudora
4.1.02.	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	Deudora
4.1.02.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4	Deudora
4.1.02.10.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	4	Deudora
4.1.02.15.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	4	Deudora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
4.1.02.20.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero no Público	4	Deudora
4.1.02.25.	Inversiones Renta Variable Sector Financiero Privado	4	Deudora
4.1.02.30.	Inversiones Renta Variable Sector no Financiero Privado	4	Deudora
4.1.03.	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	3	Deudora
4.1.03.05.	Pérdida por Disposición o Valuación de Terrenos	4	Deudora
4.1.03.10.	Pérdida por Disposición o Valuación de Edificios	4	Deudora
4.1.03.15.	Pérdida por Disposición de Muebles, Enseres y Equipos	4	Deudora
4.1.03.20.	Pérdida por Disposición de Vehículos	4	Deudora
4.1.04.	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	3	Deudora
4.1.04.05.	Pérdida en Disposición de Inmuebles para la Venta	4	Deudora
4.1.04.10.	Pérdida en Disposición de Inmuebles para Arrendar	4	Deudora
4.1.04.15.	Pérdida en Valuación de Inmuebles para la Venta	4	Deudora
4.1.05.	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	3	Deudora
4.1.05.05.	Inversiones no Privativas	4	Deudora
4.1.05.10.	Inversiones Privativas	4	Deudora
4.1.05.15.	Proyectos Inmobiliarios	4	Deudora
4.1.05.20.	Proyectos Terminados	4	Deudora
4.1.05.25.	Fideicomisos de Administración	4	Deudora
4.1.05.30.	Fideicomisos en Garantía	4	Deudora
4.3.	GASTOS DE PERSONAL	2	Deudora
4.3.01.	GASTOS DEL PERSONAL	3	Deudora
4.3.01.05.	Remuneraciones o Salarios	4	Deudora
4.3.01.10.	Remuneración extraordinaria	4	Deudora
4.3.01.15.	Décimos Sueldos	4	Deudora
4.3.01.20.	Aporte Patronal	4	Deudora
4.3.01.25.	Fondo de Reserva	4	Deudora
4.3.01.30.	Jubilación Patronal	4	Deudora
4.3.01.35.	Por Desahucio o Despido	4	Deudora
4.3.01.40.	Uniformes	4	Deudora
4.3.01.45.	Gastos de Representación	4	Deudora
4.3.01.90.	Otros	4	Deudora
4.4.	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2	Deudora
4.4.01.	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3	Deudora
4.4.01.05.	Servicios Básicos	4	Deudora
4.4.01.10.	Servicio Transporte de Personal	4	Deudora
4.4.01.15.	Movilizaciones	4	Deudora
4.4.01.20.	Impresión, Reproducción y Publicaciones	4	Deudora
4.4.01.25.	Servicios de Vigilancia	4	Deudora
4.4.01.30.	Servicios de Aseo y Limpieza	4	Deudora
4.4.01.90.	Otros Servicios Generales	4	Deudora
4.4.02.	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	3	Deudora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
4.4.02.05.	Pasajes en el Interior	4	Deudora
4.4.02.10.	Pasajes para el Exterior	4	Deudora
4.4.02.15.	Viáticos y Subsistencias Internas	4	Deudora
4.4.02.20.	Viáticos y Subsistencias para el Exterior	4	Deudora
4.4.03.	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3	Deudora
4.4.03.05.	Mantenimiento de Terrenos	4	Deudora
4.4.03.10.	Instalaciones y Mantenimiento de Edificios y Oficinas	4	Deudora
4.4.03.15.	Mantenimiento de Mobiliarios y Equipos	4	Deudora
4.4.03.20.	Mantenimiento de Vehículos	4	Deudora
4.4.03.90.	Otras	4	Deudora
4.4.04.	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3	Deudora
4.4.04.05.	Arrendamiento Edificios, Locales y Oficinas	4	Deudora
4.4.04.10.	Arrendamiento de Vehículos	4	Deudora
4.4.04.15.	Arrendamientos de Equipos Informáticos	4	Deudora
4.4.04.20.	Arrendamientos y Licencias de Uso de Paquetes Informáticos	4	Deudora
4.4.04.90.	Otros	4	Deudora
4.4.05.	HONORARIOS PROFESIONALES	3	Deudora
4.4.05.05.	Consultoría, Asesoría e Investigación Especializada	4	Deudora
4.4.05.10.	Servicios de Auditoría Externa	4	Deudora
4.4.05.15.	Servicios Profesionales	4	Deudora
4.4.05.20.	Diseño de Proyectos no Ejecutados	4	Deudora
4.4.06.	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3	Deudora
4.4.06.05.	Material de Oficina	4	Deudora
4.4.06.10.	Material de Imprenta, Fotografía, Reproducción y Publicidad	4	Deudora
4.4.07.	GASTOS DE INFORMÁTICA	3	Deudora
4.4.07.05.	Desarrollo de Sistemas Informáticos	4	Deudora
4.4.07.10.	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	4	Deudora
4.4.07.90.	Otros	4	Deudora
4.5.	GASTOS FINANCIEROS	2	Deudora
4.5.01.	TÍTULOS Y VALORES	3	Deudora
4.5.01.05.	Comisión en Compra o Venta de Inversiones	4	Deudora
4.5.01.10.	Prima en Compra de Inversiones	4	Deudora
4.5.02.	COSTOS FINANCIEROS	3	Deudora
4.5.02.05.	Intereses en Préstamos	4	Deudora
4.5.02.10.	Gastos Bancarios	4	Deudora
4.5.03.	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	3	Deudora
4.5.03.01.	Costos por Servicios Fiduciarios	4	Deudora
4.6.	GASTOS NO OPERATIVOS	2	Deudora
4.6.01.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3	Deudora
4.6.01.05.	Impuestos y Tasas	4	Deudora
4.6.01.10.	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	4	Deudora
4.6.01.90.	Otros	4	Deudora
4.7.	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	2	Deudora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
4.7.01.	GASTOS POR DEPRECIACIÓN	3	Deudora
4.7.01.05.	Depreciación Inmuebles para Arrendar	4	Deudora
4.7.01.10.	Depreciación Edificios	4	Deudora
4.7.01.15.	Depreciación Muebles y Enseres	4	Deudora
4.7.01.20.	Depreciación Equipos de Oficina	4	Deudora
4.7.01.25.	Depreciación Equipos de Computación	4	Deudora
4.7.01.30.	Depreciación Vehículos	4	Deudora
4.7.02.	AMORTIZACIONES	3	Deudora
4.7.02.05.	Pagos Anticipados	4	Deudora
4.7.02.10.	Gastos Anticipados	4	Deudora
4.7.03.	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	Deudora
4.7.03.90.	Provisión General	4	Deudora
4.7.04.	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	3	Deudora
4.7.04.05.	Por Préstamos Quirografarios	4	Deudora
4.7.04.10.	Por Préstamos Prendarios	4	Deudora
4.7.04.15.	Por Préstamos Hipotecarios	4	Deudora
4.7.04.90.	Provisión General	4	Deudora
4.7.05.	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	3	Deudora
4.7.05.05.	Rendimientos Inversiones no Privativas	4	Deudora
4.7.05.10.	Rendimientos Inversiones Privativas	4	Deudora
4.7.05.15.	Inversiones no Privativas Vencidas	4	Deudora
4.7.05.20.	Otras cuentas por cobrar	4	Deudora
4.7.05.90.	Provisión General	4	Deudora
4.7.06.	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	3	Deudora
4.7.06.05.	Proyectos Inmobiliarios	4	Deudora
4.7.06.10.	Inmuebles Disponibles para la Venta	4	Deudora
4.7.07.	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	3	Deudora
4.7.07.05.	Terrenos	4	Deudora
4.7.07.10.	Edificios	4	Deudora
4.7.07.15.	Mobiliario, maquinaria y equipo	4	Deudora
4.7.07.20.	Unidades de Transporte	4	Deudora
4.7.07.25.	Títulos Valores	4	Deudora
4.7.07.90.	Otros	4	Deudora
4.7.08.	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	3	Deudora
4.7.08.05.	Derechos Fiduciarios	4	Deudora
4.7.08.90.	Otros	4	Deudora
4.8.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2	Deudora
4.8.01.	SEGUROS	3	Deudora
4.8.01.01.	Seguros	4	Deudora
4.8.90.	OTROS	3	Deudora
4.8.90.05.	Gasto Custodia de Valores	4	Deudora
4.8.90.90.	Otros	4	Deudora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
5.	INGRESOS	1	Acreeedora
5.1.	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	2	Acreeedora
5.1.01.	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	Acreeedora
5.1.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4	Acreeedora
5.1.01.10.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	4	Acreeedora
5.1.01.15.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	4	Acreeedora
5.1.01.20.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Público	4	Acreeedora
5.1.01.25.	Inversiones Renta Variable Sector Financiero Privado	4	Acreeedora
5.1.01.30.	Inversiones Renta Variable Sector no Financiero Privado	4	Acreeedora
5.1.02.	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	3	Acreeedora
5.1.02.05.	Quirografarios	4	Acreeedora
5.1.02.10.	Prendarios	4	Acreeedora
5.1.02.15.	Hipotecarios	4	Acreeedora
5.1.90.	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	3	Acreeedora
5.1.90.01.	Otros Ingresos y Rendimientos	4	Acreeedora
5.2.	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	2	Acreeedora
5.2.01.	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	Acreeedora
5.2.01.05.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado	4	Acreeedora
5.2.01.10.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Privado	4	Acreeedora
5.2.01.15.	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público	4	Acreeedora
5.2.01.20.	Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Público	4	Acreeedora
5.2.01.25.	Inversiones Renta Variable Sector Financiero Privado	4	Acreeedora
5.2.01.30.	Inversiones renta Variable Sector no Financiero Privado	4	Acreeedora
5.2.02.	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3	Acreeedora
5.2.02.05.	Inversión Renta Fija Sector Financiero Privado	4	Acreeedora
5.2.02.10.	Inversión Renta Fija Sector no Financiero Privado	4	Acreeedora
5.2.02.15.	Inversión Renta Fija Sector Financiero Público	4	Acreeedora
5.2.02.20.	Inversión Renta Fija Sector no Financiero Público	4	Acreeedora
5.2.02.25.	Inversiones Renta Variable Sector Financiero Privado	4	Acreeedora
5.2.02.30.	Inversiones Renta Variable Sector no Financiero Privado	4	Acreeedora
5.2.03.	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	3	Acreeedora
5.2.03.05.	Quirografarios	4	Acreeedora
5.2.03.10.	Prendarios	4	Acreeedora
5.2.03.15.	Hipotecarios	4	Acreeedora
5.2.04.	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO	3	Acreeedora
5.2.04.05.	Ganancia por Disposición de Terrenos	4	Acreeedora
5.2.04.10.	Ganancia por Disposición de Edificios	4	Acreeedora
5.2.04.15.	Ganancia por Disposición de Muebles, Enseres y Equipos	4	Acreeedora
5.2.04.20.	Ganancia por Disposición de Vehículos	4	Acreeedora
5.2.05.	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	3	Acreeedora
5.2.06.	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	3	Acreeedora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTA

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
5.2.06.05.	Inversiones no Privativas	4	Acreeedora
5.2.06.10.	Inversiones Privativas	4	Acreeedora
5.2.06.15.	Proyectos Inmobiliarios	4	Acreeedora
5.2.06.20.	Proyectos Terminados	4	Acreeedora
5.2.06.25.	Fideicomisos de Administración	4	Acreeedora
5.2.06.30.	Fideicomisos en Garantía	4	Acreeedora
5.3.	OTROS INGRESOS	2	Acreeedora
5.3.01.	ARRIENDOS	3	Acreeedora
5.3.01.01.	Arriendos	4	Acreeedora
5.3.02.	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	3	Acreeedora
5.3.02.01.	Recuperación de Activos Financieros Castigados	4	Acreeedora
5.3.03.	COMISIONES POR SERVICIOS	3	Acreeedora
5.3.03.01.	Comisiones por Servicios	4	Acreeedora
5.3.90.	INGRESOS VARIOS	3	Acreeedora
5.3.90.05.	Reversión de Provisiones	4	Acreeedora
5.3.90.90.	Otros Ingresos	4	Acreeedora
5.9.	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	2	Acreeedora
5.9.01.	Pérdidas y Ganancias	3	Acreeedora
5.9.01.01.	Pérdidas y Ganancias	4	Acreeedora
7.	CUENTAS DE ORDEN	1	Acreeedora
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	2	Acreeedora
7.1.01.	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	3	Acreeedora
7.1.01.05.	Pagarés	4	Acreeedora
7.1.01.10.	Prendas	4	Acreeedora
7.1.01.15.	Hipoteca	4	Acreeedora
7.1.01.90.	Otros	4	Acreeedora
7.1.02.	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	3	Acreeedora
7.1.02.05	Títulos Valores	4	Acreeedora
7.1.02.10	Cartera de créditos	4	Acreeedora
7.1.02.15	Bienes inmuebles	4	Acreeedora
7.1.02.90	Otros	4	Acreeedora
7.1.03.	ACTIVOS CASTIGADOS	3	Acreeedora
7.1.03.05	Inversiones no privativas	4	Acreeedora
7.1.03.10	Inversiones privativas	4	Acreeedora
7.1.03.15	Cuentas por cobrar	4	Acreeedora
7.1.03.90	Otros activos	4	Acreeedora
7.1.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	3	Acreeedora
7.1.04.05	Inversiones no privativas	4	Acreeedora
7.1.04.10	Inversiones privativas	4	Acreeedora
7.1.04.15	Cuentas por cobrar	4	Acreeedora
7.1.04.90	Otros activos	4	Acreeedora
7.1.05.	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3	Acreeedora
7.1.05.05	Bienes muebles	4	Acreeedora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
7.1.05.10	Bienes Inmuebles	4	Acreedora
7.1.05.90	Otros	4	Acreedora
7.1.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3	Acreedora
7.1.90.01.	Otras cuentas de Orden	4	Deudora
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2	Acreedora
7.2.01.	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	3	Acreedora
7.2.02.	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA	3	Acreedora
7.2.03.	ACTIVOS CASTIGADOS	3	Acreedora
7.2.04.	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	3	Acreedora
7.2.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3	Acreedora
7.20.5.	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	3	Acreedora
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	2	Acreedora
7.3.01.	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3	Acreedora
7.3.02.	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3	Acreedora
7.3.03	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	3	Acreedora
7.3.04	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	3	Acreedora
7.3.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	3	Acreedora
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	2	Acreedora
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	3	Acreedora
7.4.01.05	Documentos en garantía	4	Acreedora
7.4.01.10	Vehículos en garantía	4	Acreedora
7.4.01.15	Bienes inmuebles en garantía	4	Acreedora
7.4.01.20	Otros bienes en garantía	4	Acreedora
7.4.01.25	En comodato	4	Acreedora
7.4.02.	PROVISIONES CONSTITUIDAS	3	Acreedora
7.4.02.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	4	Acreedora
7.4.02.08	Inversiones renta fija sector no financiero privado	4	Acreedora
7.4.02.11	Inversiones renta fija sector financiero público	4	Acreedora
7.4.02.14	Inversiones renta fija sector no financiero público	4	Acreedora
7.4.02.17	Inversiones renta variable sector financiero privado	4	Acreedora
7.4.02.20	Inversiones renta variable sector no financiero privado	4	Acreedora
7.4.02.23	Préstamos quirografarios por vencer	4	Acreedora
7.4.02.26	Préstamos quirografarios renovados	4	Acreedora
7.4.02.29	Préstamos quirografarios reestructurados	4	Acreedora
7.4.02.32	Préstamos quirografarios vencidos	4	Acreedora
7.4.02.35	Préstamos prendarios por vencer	4	Acreedora
7.4.02.38	Préstamos prendarios renovados	4	Acreedora
7.4.02.41	Préstamos prendarios reestructurados	4	Acreedora
7.4.02.44	Préstamos prendarios vencidos	4	Acreedora
7.4.02.47	Préstamos hipotecarios por vencer	4	Acreedora
7.4.02.50	Préstamos hipotecarios renovados	4	Acreedora
7.4.02.53	préstamos hipotecarios reestructurados	4	Acreedora
7.4.02.56	Préstamos hipotecarios vencidos	4	Acreedora



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA INDEXADA DE LA UTN

PLAN GENERAL DE CUENTAS

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	NIVEL	TIPO
7.4.03.	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	3	Acreeedora
7.4.03.05	Inversiones no privativas	4	Acreeedora
7.4.03.10	Inversiones privativas	4	Acreeedora
7.4.03.15	Cuentas por cobrar	4	Acreeedora
7.4.03.20	Proyectos inmobiliarios	4	Acreeedora
7.4.03.90	Otros activos	4	Acreeedora
7.4.04.	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	3	Acreeedora
7.4.04.05	Aportes personales retiro voluntario cesantía	4	Acreeedora
7.4.04.10	Aportes patronales retiro voluntario cesantía	4	Acreeedora
7.4.04.15	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral	4	Acreeedora
7.4.04.20	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	4	Acreeedora
7.4.04.25	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral	4	Acreeedora
7.4.04.30	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral	4	Acreeedora
7.4.90.	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEEDORAS	3	Acreeedora

DISPOSICIÓN GENERAL

El presente Manual será sometido a revisión cada dos años, en caso de incrementar y/o disminuir su estructura o de cambios en la normativa por parte de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera o la Superintendencia de Bancos.

El presente Manual fue elaborado, revisado, modificado y aprobado en reunión del Consejo de Administración del 30 de mayo del 2023.

Lo certifico:


M.s.C. Marlon Pineda
PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN FCPC-UTN


M.s.C. Diana Chamorro
SECRETARIA DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN FCPC-UTN



FCPC DE CESANTIA
INDEXADA DE LA
UNIVERSIDAD TÉCNICA
DEL NORTE
IBARRA - ECUADOR