

# FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA

FCPC-SUTMACH. Email: [fondojubilacion@hotmail.com](mailto:fondojubilacion@hotmail.com)

Dirección: Bolívar y Buenavista

Telefax: 2937-700 Celular: 09-9942-111 087-461-245

Machala, febrero 09 del 2015

OFC-FCPC-SUTMACH-15-021

Abg. Jaime Jaramillo Zambrano.  
DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL (S)  
Guayaquil.-

En atención a su OFICIO No. IRG-DASS-2015-010, del 29 de enero de 2015, recibida el 30 de enero de 2015, me permito exponer y solicitar lo siguiente:

1.- Mediante OFC-FCPC-SUTMACH-15-012 y OFC-FCPC-SUTMACH-15-016, remitidos a la Dirección de Auditoria de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos de la ciudad de Guayaquil, se hizo llegar los estados financieros correspondientes a los meses de octubre y noviembre de 2014; y, mediante OFC-FCPC-SUTMACH-15-021, de febrero 9 de 2015, remitimos el informe financiero correspondiente al mes de diciembre de 2014.

2.- En Consideración a la no entrega oportuna de esta información contemplado en el Código Organico Monetario y Financiero, me permito ratificar que el incumplimiento se debe a inconvenientes mantenidos con la plataforma informática contratada por el FCPC-SUTMACH, que tiene su sede en la ciudad de Quito, por lo que en múltiples ocasiones se requiere de movilización del personal respectivo para cumplir con los requerimientos de Ley.

3.- En consideración de lo expuesto solicitamos formalmente se proceda al archivo correspondiente del procedimiento administrativo sancionador que se menciona en la comunicación remitida el 29 de enero de 2015, mediante OFICIO No. IRG-DASS-2015-010.

Sin otro particular que comunicar, me suscribo de usted.

Atentamente,

  
RECIBIDO POR: Victor Rivas  
FEJAS: Dr. Wilson Torres Ríos, Mg. Sc.  
ANEXOS: PRESIDENTE DEL CONSEJO DE  
ADMINISTRACIÓN DEL FCPC-SUTMACH  
REMITENTE: FONDO COMPLEMENTARIO  
NUM TRAMITE: SBGYE-2015-5135  
FECHA Y HORA: 10/02/2015 14:14:35  
RECEPCION DE DOCUMENTO  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES  
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2014-12-31  
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>		<b>3,455,820.09</b>
11	FONDOS DISPONIBLES		15,095.77
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO		15,095.77
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		15,095.77
11020501	BANCO DE MACHALA		14,389.75
11020502	BANCO PICHINCHA		686.02
11020515	COOPERATIVA JEP		20.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1,603,728.43
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,603,728.43
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		1,219,391.99
12010501	CERTIFICADOS DE DEPOSITO - BANCO DE MACHALA		522,597.80
12010503	CERTIFICADO DE DEPOSITO - BANCO DEL AUSTRO		696,794.19
120110	POLIZAS DE ACUMULACION		384,336.44
12011005	POLIZA DE ACUMULACION - PRODUBANCO		384,336.44
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		1,781,669.38
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,502,896.20
130102	DE 31 A 90 DIAS		84,970.41
13010201	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		84,970.41
130103	DE 91 A 180 DIAS		56,754.44
13010301	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		56,754.44
130104	DE 181 A 360 DIAS		165,925.81
13010401	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		165,925.81
130105	DE MÁS DE 360 DIAS		1,195,245.54
13010501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		1,195,245.54
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		31,664.31
130401	DE 1 A 30 DIAS		9,608.71
13040101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		9,608.71
130402	DE 31 A 90 DIAS		12,412.09
13040201	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		12,412.09
130403	DE 91 A 180 DIAS		3,782.25
13040301	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		3,782.25
130404	DE 181 A 360 DIAS		5,458.72
13040401	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		5,458.72
130405	DE MÁS DE 360 DIAS		402.54
13040501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		402.54
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		286,858.18
130502	DE 31 A 90 DIAS		10,199.93
13050201	PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		10,199.93
130503	DE 91 A 180 DIAS		6,913.78
13050301	PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		6,913.78
130504	DE 181 A 360 DIAS		21,301.28
13050401	PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		21,301.28
130505	DE MÁS DE 360 DIAS		248,443.19
13050501	PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		248,443.19
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		250.69
130801	DE 1 A 30 DIAS		250.69
13080101	PP 1-30 DIAS VENCIDO		250.69
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		(40,000.00)
139905	(QUIROGRAFARIOS)		(40,000.00)
13990501	PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES		(40,000.00)
14	CUENTAS POR COBRAR		47,921.53
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		41,735.17
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		41,735.17
14010501	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO MACHALA		8,729.39
14010503	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DEL AUSTRO		21,000.60
14010505	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - PRODUBANCO		12,005.18
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		24,186.36
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0.04
14900502	CHEQUES REVOCADOS		0.04
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		39.00
14901502	POR COBRAR ACTIVOS		39.00



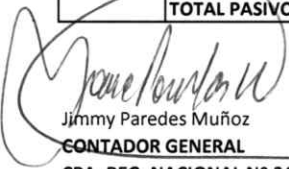
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES  
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
Al 2014-12-31  
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
149090	OTROS		24,147.32
14909001	SALDO DE PRESTAMOS DE EXPARTICIPES - LIQUIDADOS		5,986.95
14909002	OTROS POR COBRAR		21.50
14909003	POR COBRAR UTM		18,138.87
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		(18,000.00)
149920	PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR		(18,000.00)
14992005	PROVISION RENDIMIENTOS DE INVERSIONES PRIVATIVAS		(18,000.00)
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		4,602.72
1602	BIENES MUEBLES		12,725.38
160205	MUEBLES Y ENSERES		4,454.24
16020501	MUEBLES Y ENSERES		4,454.24
160210	EQUIPOS DE OFICINA		2,426.60
16021001	EQUIPOS DE OFICINA		2,426.60
160215	EQUIPOS DE COMPUTACION		5,844.54
16021501	EQUIPOS DE COMPUTACION		5,844.54
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		(8,122.66)
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		(1,556.79)
16991001	(DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES)		(1,556.79)
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		(834.15)
16991501	(DEP. ACUM. EQUIPOS DE OFICINA)		(834.15)
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		(5,731.72)
16992001	(DEP. ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACION)		(5,731.72)
19	OTROS ACTIVOS		2,802.26
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2,802.26
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		2,100.00
19011001	CARLOS BONILLA		2,100.00
190190	(OTROS)		702.26
19019010	RETENCIONES SOBRE RENDIMIENTOS FINANCIEROS		702.26
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>3,265,434.36</b>
21	CUENTA INDIVIDUAL		3,069,724.53
2102	JUBILACION		3,069,724.53
210205	APORTES PERSONALES		1,627,504.15
21020501	APORTES PERSONALES MENSUALES		1,627,504.15
210210	APORTES PATRONALES		792,211.69
21021001	APORTE PATRONAL MENSUAL		704,493.79
21021002	PATRONAL EXPARTICIPE		87,717.90
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		650,008.69
21021503	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PERSONAL		449,036.91
21021504	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PATRONAL		200,971.78
23	CUENTAS POR PAGAR		176,020.88
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		44,227.29
230115	OTRAS PRESTACIONES		44,227.29
23011501	ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN		44,227.29
2304	IMPUESTOS Y TASAS		524.97
230410	RETENCIONES IVA		524.97
23041001	RETENCION 30% IVA		21.75
23041002	RETENCION 70% IVA		8.83
23041003	RETENCION 100% IVA		494.39
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		131,268.62
239005	INTERESES POR PAGAR		3,138.87
23900501	POR PAGAR A CUENTAS INDIVIDUALES EXPARTICIPES		3,138.87
239010	PROVEEDORES		2,576.00
23901001	PROVEEDORES		2,576.00
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		15,489.31
23903002	CHEQUES POR PAGAR CADUCADOS		15,489.31
239035	PARTICIPES		105,031.61
23903501	CESANTES		62,934.58
23903503	VALORES POR LIQUIDAR		42,097.03
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5,032.83
23909010	ARRIENDO POR PAGAR		3,000.00
23909090	OTRAS		2,032.83



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES  
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2014-12-31  
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1,243.88
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		663.05
250305	APORTES Y RETENCIONES IEES		663.05
25030501	IESS POR PAGAR (APORTE INDIVIDUAL)		165.19
25030502	IESS POR PAGAR (APORTE PATRONAL)		212.38
25030503	PRESTAMOS IESS POR PAGAR		285.48
2504	FONDO DE RESERVA		145.60
250405	PAGO FONDOS DE RESERVA		145.60
25040501	PLANILLA FONDOS DE RESERVA		145.60
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		435.23
250501	RETENCION IMPUESTO RENTA		435.23
25050101	RETENCION IR-1%		6.99
25050102	RETENCION IR-2%		16.20
25050103	RETENCION IR-10%		412.04
29	OTROS PASIVOS		18,445.07
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		15,000.00
290405	JUBILACION PATRONAL		15,000.00
29040502	PROVISION DESAHUCIO		15,000.00
2990	OTROS		3,445.07
299090	VARIOS		3,445.07
29909010	SOBRANTE DE PAGO		588.62
29909090	TRANSITORIA POR REGULARIZAR		2,856.45
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>190,385.73</b>
34	RESULTADOS		190,385.73
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		190,385.73
340301	Excedente del ejercicio económico		190,385.73
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3,455,820.09</b>

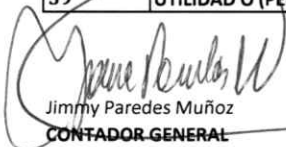
  
Jimmy Paredes Muñoz  
**CONTADOR GENERAL**  
CPA. REG. NACIONAL N° 34989  
FCPC SUTMACH

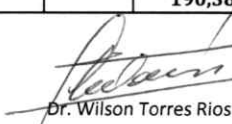
  
Dr. Wilson Torres Rios  
**PRESIDENTE**  
**CONSEJO DE ADMINISTRACION**  
FCPC - SUTMACH



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES  
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA  
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO  
Al 2014-12-31  
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
440610	MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFIA REPRODUCCION Y PUBLICIDAD		2,545.44
44061003	FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION		463.61
44061004	PUBLICACIONES Y ANUNCIOS		2,081.83
4407	GASTOS DE INFORMATICA		3,113.60
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		3,113.60
44070501	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		3,113.60
45	GASTOS FINANCIEROS		114,440.17
4502	COSTOS FINANCIEROS		114,440.17
450205	INTERESES EN PRESTAMOS		114,438.37
45020501	INTERESES SOBRE CUENTAS INDIVIDUALES		114,438.37
450210	GASTOS BANCARIOS		1.80
45021001	SERVICIOS BANCARIOS		1.80
46	GASTOS NO OPERATIVOS		4,108.31
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		4,108.31
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		3,741.93
46011001	CONTRIBUCIONES		3,741.93
460190	OTROS		366.38
46019001	SRI MULTAS E INTERESES		366.38
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		224.16
4701	GASTO POR DEPRECIACION		224.16
470115	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES		112.26
47011501	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES		112.26
470120	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA		94.77
47012001	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA		94.77
470125	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION		17.13
47012501	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION		17.13
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		879.96
4801	SEGUROS		876.96
480101	SEGUROS		876.96
48010101	SEGUROS FIDELIDAD		876.96
4890	OTROS		3.00
489090	OTROS		3.00
48909005	GASTOS VARIOS		3.00
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>404,109.20</b>
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		295,870.72
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		135,240.71
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		135,240.71
51010501	INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS		135,240.71
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		160,630.01
510205	QUIROGRAFARIOS		152,951.17
51020501	INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		152,951.17
510210	PRENDARIOS		7,678.84
51021001	INT GANADOS PRENDARIOS		7,678.84
53	OTROS INGRESOS		108,238.48
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		10,681.88
530301	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		10,681.88
53030101	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		10,681.88
5390	INGRESOS VARIOS		97,556.60
539005	REVERSION DE PROVISIONES		93,787.45
53900501	REVERSOS DE PROVISION DE OTROS EJERCICIOS		93,787.45
539090	OTROS INGRESOS		3,769.15
53909001	OTROS INGRESOS		3,769.15
<b>59</b>	<b>UTILIDAD O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>190,385.73</b>

  
Jimmy Paredes Muñoz  
CONTADOR GENERAL  
C.P.A. REG. No. 34989  
FCPC - SUTMACH

  
Dr. Wilson Torres Rios  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
FCPC - SUTMACH



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES  
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA  
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO  
Al 2014-12-31  
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>213,723.47</b>
43	GASTOS DE PERSONAL		30,945.09
4301	GASTOS DEL PERSONAL		30,945.09
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		21,245.33
43010501	SUELDOS Y SALARIOS		21,045.33
43010502	HORAS EXTRAS		200.00
430110	REMUNERACION EXTRAORDINARIA		300.00
43011002	BONIFICACIONES AL PERSONAL		300.00
430115	DECIMOS SUELDOS		3,108.00
43011501	DECIMO CUARTO		1,360.00
43011502	DECIMO TERCERO		1,748.00
430120	APORTE PATRONAL		2,587.01
43012001	GASTO SEGURO PATRONAL		2,587.01
430125	FONDO DE RESERVA		1,696.51
43012501	FONDO DE RESERVA		1,696.51
430190	OTROS		2,008.24
43019002	VACACIONES		1,615.11
43019003	REFRIGERIO		393.13
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS		63,125.78
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		7,008.97
440105	SERVICIOS BASICOS		1,218.86
44010502	TELEFONO CONVENCIONAL		704.86
44010503	TELEFONO CELULAR		77.20
44010510	INTERNET		436.80
440115	MOVILIZACIONES		471.49
44011501	MOVILIZACION		471.49
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		70.33
44013001	SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA		70.33
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		5,248.29
44019001	GASTOS DE ASAMBLEA		2,461.00
44019006	GASTOS BANCARIOS		336.51
44019007	CORRESPONDENCIA		36.78
44019010	CAPACITACION PERSONAL		1,388.00
44019011	SERVICIOS OCACIONALES		494.00
44019012	ESTUDIOS ACTUARIALES		532.00
4402	TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		8,576.50
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		2,383.50
44020501	TRANSPORTES Y FLETES		2,383.50
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		6,193.00
44021501	VIATICOS INTERNOS		4,822.00
44021502	SUBSISTENCIAS INTERNAS		1,371.00
4403	INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		375.30
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		50.50
44031003	MANTENIMIENTO DE OFICINA PRINCIPAL		50.50
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		324.80
44031504	MANTENIMIENTO EQUIPOS COMPUTACION		324.80
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		3,000.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		3,000.00
44040501	ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL		3,000.00
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		36,064.73
440505	CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		18,285.25
44050501	LEGALES Y JUDICIALES		1,463.72
44050503	HONORARIOS PROFESIONALES		16,821.53
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		17,779.48
44051501	DIETAS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION		14,245.22
44051504	DIETAS DEL COMITE DE INVERSIONES		1,626.84
44051505	DIETAS DEL COMITE DE PRESTACIONES		1,907.42
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE		4,986.68
440605	MATERIAL DE OFICINA		2,441.24
44060501	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA		2,427.73
44060502	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA		13.51

