

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

FCPC-SUTMACH. Email: fondojubilacion@hotmail.com

Dirección: Bolívar y Buenavista

Telefax: 2937-700 Celular: 09-99153422 0987-461-245

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 08/09/2017 13:46:11

Ent. Rem. : FCPC

Remitente : JIMMY PAREDES MUNOZ

Al contestar cite este No.: T-21325-17



Machala, septiembre del 2017

OFC-FCPC-SUTMACH-16-090

Sr. Ing.

Christian Gamboa Cárdenas

ANALISTA FONDOS COMPLEMENTARIOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

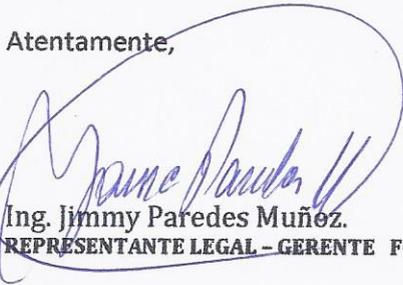
Quito

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar ejemplares de Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Servidores de la Universidad Técnica de Machala, correspondiente al mes de agosto de 2017, y fotocopia del oficio enviado, donde consta el recibido o ingreso de la presentación de los mismo ante de la Superintendencia de Bancos.

Sin otro particular por el momento suscribo de Usted, no sin reiterarle mis saludos.

Atentamente,



Ing. Jimmy Paredes Muñoz.
REPRESENTANTE LEGAL - GERENTE FCPC-SUTMACH



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

FCPC-SUTMACH. Email: fondojubilacion@hotmail.com

Dirección: Bolívar y Buenavista

Telefax: 2937-700 Celular: 0999-153-422 0987-461-245

Machala, septiembre 7 de 2017
OFC-FCPC-SUTMACH-17-089

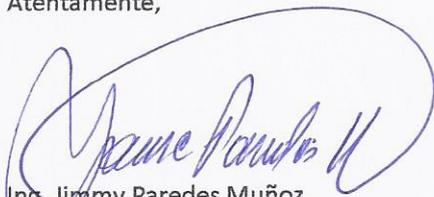
Sr. Abg.
Jaime Jaramillo.
DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS – REGIONAL GUAYAQUIL
Guayaquil.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente sírvase encontrar Estados Financieros del FCPC-SUTMACH, correspondientes al mes de agosto de 2017.

Particular que pongo en su conocimiento, para los fines pertinentes.

Atentamente,



Ing. Jimmy Paredes Muñoz.

REPRESENTANTE LEGAL – GERENTE DEL FCPC-SUTMACH

C.c. Archivo




SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-23073-E
Fecha : 2017-09-08 13:33:31 GMT -05
Recibido por : Fanny Elizabeth Macias Fajardo

| | |
|---|--|
| INFORMACIÓN DE FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH | Nro. 29 |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | AGOSTO DEL 2017 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS | 254 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS | |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 254 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | 177,266.66 |
| INFORMACION ADICIONAL | |
| NOMBRE DEL CONTADOR | ING. MANUEL OCTAVIO NOVILLO CASTRO |
| CORREO ELECTRÓNICO | octavio05_10@hotmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0989103751 |
| NOMBRE DEL GERENTE | ING. JIMMY ARMANDO PAREDES MUÑOZ |
| CORREO ELECTRÓNICO | jimmy_paredes_m@hotmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0999153422 |
| DIRECCIÓN DEL FCPC | BOLIVAR Y BUENAVISTA ASO. PROF. UTM. |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC | (07) 2938-106 |



Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH



Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL (e)
FCPC - SUTMACH



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-08-31
(Expresados en dólares americanos)

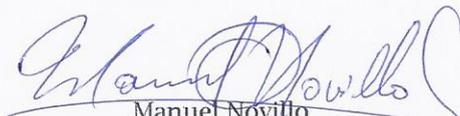
| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|--------------------------|---|-------|-----------------|
| 1 | ACTIVO | | \$ 3,087,839.17 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 3 | \$ 47,016.24 |
| 1101 | CAJA | | \$ 30.00 |
| 110110 | CAJA CHICA | | \$ 30.00 |
| 11011001 | CAJA CHICA OFICINA PRINCIPAL | | \$ 30.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO | | \$ 46,986.24 |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | \$ 46,986.24 |
| 11020501 | BANCO DE MACHALA | | \$ 46,269.93 |
| 11020502 | BANCO PICHINCHA | | \$ 716.12 |
| 11020505 | MUTUALISTA PICHINCHA | | \$ 0.19 |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 4 | \$ 930,004.00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | \$ 930,004.00 |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPOSITO | | \$ 930,004.00 |
| 12010507 | CERTIFICADO DE DEPOSITO - MUTUALISTA PICHINCHA | | \$ 930,004.00 |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 5 | \$ 2,103,221.55 |
| 1301 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | \$ 1,677,783.54 |
| 130101 | DE 1 A 30 DIAS | | \$ 45,515.13 |
| 13010101 | PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 45,515.13 |
| 130102 | DE 31 A 90 DIAS | | \$ 60,828.82 |
| 13010201 | PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 60,828.82 |
| 130103 | DE 91 A 180 DIAS | | \$ 116,031.16 |
| 13010301 | PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 116,031.16 |
| 130104 | DE 181 A 360 DIAS | | \$ 229,820.93 |
| 13010401 | PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 229,820.93 |
| 130105 | DE MÃS DE 360 DIAS | | \$ 1,225,587.50 |
| 13010501 | PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 1,225,587.50 |
| 1304 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | \$ 14,846.68 |
| 130401 | DE 1 A 30 DIAS | | \$ 4,675.79 |
| 13040101 | PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 4,675.79 |
| 130402 | DE 31 A 90 DIAS | | \$ 1,746.66 |
| 13040201 | PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 1,746.66 |
| 130403 | DE 91 A 180 DIAS | | \$ 2,083.53 |
| 13040301 | PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 2,083.53 |
| 130404 | DE 181 A 360 DIAS | | \$ 3,150.02 |
| 13040401 | PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 3,150.02 |
| 130405 | DE MÃS DE 360 DIAS | | \$ 3,190.68 |
| 13040501 | PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 3,190.68 |
| 1305 | PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | \$ 396,807.69 |
| 130501 | DE 1 A 30 DIAS | | \$ 7,932.52 |
| 13050101 | PP 1-30 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 7,932.52 |
| 130502 | DE 31 A 90 DIAS | | \$ 11,266.58 |
| 13050201 | PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 11,266.58 |
| 130503 | DE 91 A 180 DIAS | | \$ 22,042.35 |
| 13050301 | PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 22,042.35 |
| 130504 | DE 181 A 360 DIAS | | \$ 46,034.41 |
| 13050401 | PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 46,034.41 |
| 130505 | DE MÃS DE 360 DIAS | | \$ 309,531.83 |
| 13050501 | PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 309,531.83 |
| 1309 | PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | \$ 14,926.90 |
| 130901 | A 30 DIAS | | \$ 14,926.90 |
| 13090101 | DE PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 14,926.90 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | | -\$ 1,143.26 |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | | -\$ 41.26 |
| 13990501 | PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | | -\$ 41.26 |
| 139910 | (PRENDARIOS) | | -\$ 1,102.00 |
| 13991001 | PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS PRENDARIOS | | -\$ 1,102.00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 6 | \$ 2,948.79 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$ 1,066.18 |
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | \$ 1,066.18 |

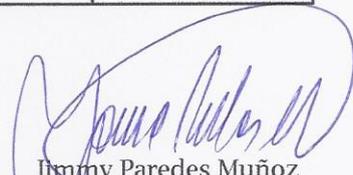
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-08-31
(Expresados en dólares americanos)**

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|-----------------|---|-------|------------------------|
| | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO -MUTUALISTA | | |
| <u>14010507</u> | PICHINCHA | 6.1 | \$ 1,066.18 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | | \$ 1,438.16 |
| 140205 | INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | 6.2 | \$ 1,438.16 |
| <u>14020501</u> | DE 1 A 30 DIAS | | \$ 1,234.77 |
| <u>14020502</u> | DE 31 A 90 DIAS | | \$ 203.39 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 6.3 | \$ 444.45 |
| 140310 | ANTICIPO DE SUELDOS | | \$ 444.45 |
| <u>14031004</u> | AUXILIAR DE SERVICIOS | | \$ 444.45 |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | \$ 5,986.95 |
| 149090 | OTROS | | \$ 5,986.95 |
| <u>14909001</u> | SALDO DE PRESTAMOS DE EXPARTICIPES - LIQUIDADOS | | \$ 5,986.95 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | | -\$ 5,986.95 |
| 149920 | PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR | | -\$ 5,986.95 |
| <u>14992001</u> | PROV. CARTERA PENDIENTE EX PARTICIPE | | -\$ 5,986.95 |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | \$ 4,648.59 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | \$ 13,440.55 |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES | | \$ 4,454.24 |
| <u>16020501</u> | MUEBLES Y ENSERES | | \$ 4,454.24 |
| 160210 | EQUIPOS DE OFICINA | | \$ 2,133.49 |
| <u>16021001</u> | EQUIPOS DE OFICINA | | \$ 2,133.49 |
| 160215 | EQUIPOS DE COMPUTACION | | \$ 6,852.82 |
| <u>16021501</u> | EQUIPOS DE COMPUTACION | | \$ 6,852.82 |
| 1699 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | | -\$ 8,791.96 |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | | -\$ 2,669.75 |
| <u>16991001</u> | (DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES) | | -\$ 2,669.75 |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | | -\$ 1,194.95 |
| <u>16991501</u> | (DEP. ACUM. EQUIPOS DE OFICINA) | | -\$ 1,194.95 |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION) | | -\$ 4,927.26 |
| <u>16992001</u> | (DEP. ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACION) | | -\$ 4,927.26 |
| 2 | PASIVOS | | \$ 3,031,258.60 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | | \$ 2,943,395.99 |
| 2102 | JUBILACION | | \$ 2,943,395.99 |
| 210205 | APORTES PERSONALES | | \$ 1,433,618.18 |
| <u>21020501</u> | APORTES PERSONALES MENSUALES | 7 | \$ 1,433,618.18 |
| 210210 | APORTES PATRONALES | | \$ 568,411.35 |
| <u>21021001</u> | APORTE PATRONAL MENSUAL | | \$ 568,411.35 |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL | | \$ 941,366.46 |
| <u>21021503</u> | AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PERSONAL | | \$ 650,321.20 |
| <u>21021504</u> | AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PATRONAL | | \$ 291,045.26 |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | | \$ 78,180.77 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | \$ 1,399.97 |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | | \$ 1,399.97 |
| <u>23011501</u> | ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN | | \$ 1,399.97 |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | | \$ 230.16 |
| 230410 | RETENCIONES IVA | | \$ 230.16 |
| <u>23041001</u> | RETENCION 30% IVA | | \$ 2.88 |
| <u>23041003</u> | RETENCION 100% IVA | | \$ 227.28 |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | 8 | \$ 1,818.43 |
| 230505 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | | \$ 1,818.43 |
| <u>23050501</u> | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | | \$ 1,818.43 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | \$ 74,732.21 |
| 239030 | CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS | | \$ 13,635.95 |
| <u>23903002</u> | CHEQUES POR PAGAR CADUCADOS | | \$ 13,635.95 |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | \$ 61,096.26 |
| <u>23909001</u> | OTRAS | | \$ 61,096.26 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | | \$ 1,963.82 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | \$ 754.83 |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-08-31
(Expresados en dólares americanos)**

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|----------|--|-----------|---------------------|
| 250205 | BENEFICIOS SOCIALES | | \$ 754.83 |
| 25020501 | PROVISION XIII SUELDO | | \$ 661.08 |
| 25020502 | PROVISION XIV SUELDO | | \$ 93.75 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IEES | | \$ 828.54 |
| 250301 | APORTES Y RETENCIONES IEES | | \$ 828.54 |
| 25030102 | PLANILLA DE APORTE PATRONAL | | \$ 428.56 |
| 25030104 | PLANILLA DE PAGO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | | \$ 113.59 |
| 25030105 | PLANILLA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS | | \$ 286.39 |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | | \$ 165.62 |
| 250405 | PAGO FONDOS DE RESERVA | | \$ 165.62 |
| 25040501 | PLANILLA FONDOS DE RESERVA | | \$ 165.62 |
| 2505 | RETENCIONES EN LA FUENTE | | \$ 214.83 |
| 250501 | RETENCION IMPUESTO RENTA | | \$ 214.83 |
| 25050101 | RETENCION IR-1% | | \$ 1.08 |
| 25050103 | RETENCION IR-10% | | \$ 189.39 |
| 25050104 | RETENCION IR-8% | | \$ 24.00 |
| 25050105 | RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA | | \$ 0.36 |
| 29 | OTROS PASIVOS | | \$ 7,718.02 |
| 2904 | JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS | | \$ 7,512.86 |
| 290405 | JUBILACION PATRONAL | | \$ 7,512.86 |
| 29040501 | PROVISION JUBILACION PATRONAL | | \$ 5,192.91 |
| 29040502 | PROVISION DESAHUCIO | | \$ 2,319.95 |
| 2990 | OTROS | 9 | \$ 205.16 |
| 299090 | OTROS | | \$ 205.16 |
| 29909010 | SOBRANTE DE PAGO | | \$ 205.16 |
| 3 | PATRIMONIO | | \$ 56,580.57 |
| 34 | RESULTADOS | | \$ 56,580.57 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | \$ 56,580.57 |
| 340301 | EXCEDENTE DEL EJERCICIO ECONOMICO | | \$ 56,580.57 |
| 34030101 | EXCEDENTE DEL EJERCICIO ACTUAL | 10 | \$ 56,580.57 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | 11 | \$ - |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | | \$ 2,733,943.46 |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | \$ 2,733,943.46 |
| 710105 | Pagarés | | \$ 2,178,372.58 |
| 710110 | Prendas | | \$ 540,600.72 |
| 710115 | Hipotecas | | \$ 14,970.16 |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | \$ 2,733,943.46 |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | | \$ 2,733,943.46 |
| 720105 | PAGARES | | \$ 2,178,372.58 |
| 720110 | PRENDAS | | \$ 540,600.72 |
| 720115 | HIPOTECAS | | \$ 14,970.16 |


Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL (e)
FCPC - SUTMACH


Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO
Al 2017-08-31
(Expresados en dólares americanos)

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|----------|---|-------|--------------|
| 4 | GASTOS | | \$ 42,231.33 |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 12 | \$ 18,931.41 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | \$ 18,931.41 |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | | \$ 13,899.38 |
| 43010501 | SUELDOS Y SALARIOS | | \$ 13,899.38 |
| 430115 | DECIMOS SUELDOS | | \$ 1,782.23 |
| 43011501 | DECIMO CUARTO | | \$ 1,121.15 |
| 43011502 | DECIMO TERCERO | | \$ 661.08 |
| 430120 | APORTE PATRONAL | | \$ 1,927.78 |
| 43012001 | GASTO SEGURO PATRONAL | | \$ 1,927.78 |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | | \$ 1,322.02 |
| 43012501 | FONDO DE RESERVA | | \$ 1,322.02 |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS | 13 | \$ 18,305.70 |
| 4401 | SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES | | \$ 984.33 |
| 440105 | SERVICIOS BASICOS | | \$ 718.24 |
| 44010502 | TELEFONO CONVENCIONAL | | \$ 445.70 |
| 44010510 | INTERNET | | \$ 272.54 |
| 440120 | IMPRESION REPRODUCCION Y PUBLICACIONES | | \$ 20.36 |
| 44012002 | IMPRESOS Y ENCUADERNACION | | \$ 20.36 |
| 440190 | OTROS SERVICIOS GENERALES | | \$ 245.73 |
| 44019001 | GASTOS DE ASAMBLEA | | \$ 230.00 |
| 44019007 | CORRESPONDENCIA | | \$ 15.73 |
| 4402 | TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | \$ 1,769.73 |
| 440205 | PASAJES EN EL INTERIOR | | \$ 555.19 |
| 44020501 | TRANSPORTES Y FLETES | | \$ 555.19 |
| 440215 | VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS | | \$ 1,214.54 |
| 44021501 | VIATICOS INTERNOS | | \$ 239.15 |
| 44021502 | SUBSISTENCIAS INTERNAS | | \$ 975.39 |
| 4403 | INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | \$ 10.75 |
| 440310 | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS | | \$ 10.75 |
| 44031003 | MANTENIMIENTO DE OFICINA PRINCIPAL | | \$ 10.75 |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | \$ 2,718.00 |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS | | \$ 2,718.00 |
| 44040501 | ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL | | \$ 2,718.00 |
| 4405 | HONORARIOS PROFESIONALES | | \$ 10,362.44 |
| 440505 | CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA | | \$ 10,362.44 |
| 44050503 | HONORARIOS PROFESIONALES | | \$ 10,362.44 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE | | \$ 650.19 |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | | \$ 522.95 |
| 44060501 | SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA | | \$ 278.52 |
| 44060502 | SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA | | \$ 216.76 |
| 44060504 | CAFETERIA | | \$ 27.67 |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFIA REPRODUCCION Y PUBLICIDAD | | \$ 127.24 |
| 44061003 | FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION | | \$ 45.16 |
| 44061004 | PUBLICACIONES Y ANUNCIOS | | \$ 82.08 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMATICA | | \$ 1,810.26 |
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS | | \$ 1,810.26 |
| 44070501 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS | | \$ 1,810.26 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | \$ 2,009.22 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | \$ 190.79 |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | | \$ 190.79 |
| 45021001 | SERVICIOS BANCARIOS | | \$ 190.79 |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | | \$ 1,818.43 |
| 450401 | ADMINISTRACION BIESS | 14 | \$ 1,818.43 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | \$ 2,513.99 |
| 4601 | IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES | | \$ 2,513.99 |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO
Al 2017-08-31
(Expresados en dólares americanos)**

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|-----------------|--|-------|---------------------|
| 460110 | CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | \$ 2,490.18 |
| <u>46011001</u> | CONTRIBUCIONES | 15 | \$ 2,490.18 |
| 460190 | OTROS | | \$ 23.81 |
| <u>46019001</u> | SRI MULTAS E INTERESES | | \$ 23.81 |
| 47 | DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | \$ 471.01 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | \$ 471.01 |
| 470115 | DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES | | \$ 220.88 |
| <u>47011501</u> | DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES | | \$ 220.88 |
| 470120 | DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA | | \$ 105.79 |
| <u>47012001</u> | DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA | | \$ 105.79 |
| 470125 | DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION | | \$ 144.34 |
| <u>47012501</u> | DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION | | \$ 144.34 |
| 5 | INGRESOS | | \$ 98,811.90 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 16 | \$ 97,844.50 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$ 19,974.62 |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | \$ 19,974.62 |
| <u>51010501</u> | INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS | 16.1 | \$ 19,974.62 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | | \$ 77,869.88 |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | | \$ 61,057.67 |
| <u>51020501</u> | INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | 16.2 | \$ 61,057.67 |
| 510210 | PRENDARIOS | | \$ 16,712.41 |
| <u>51021001</u> | INT GANADOS PRENDARIOS | 16.3 | \$ 16,712.41 |
| 510215 | HIPOTECARIOS | | \$ 99.80 |
| <u>51021501</u> | INTERESES GANADOS HIPOTECARIOS | 16.4 | \$ 99.80 |
| 53 | OTROS INGRESOS | | \$ 967.40 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | \$ 274.38 |
| 530301 | COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS | | \$ 274.38 |
| <u>53030101</u> | COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS | | \$ 274.38 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | \$ 693.02 |
| 539005 | REVERSION DE PROVISIONES | | \$ 420.06 |
| <u>53900501</u> | REVERSOS DE PROVISION DE OTROS EJERCICIOS | | \$ 420.06 |
| 539090 | OTROS INGRESOS | 17 | \$ 272.96 |
| <u>53909001</u> | OTROS INGRESOS | | \$ 272.96 |


Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL (e)
FCPC - SUTMACH


Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES

DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2017-08-31

(Expresados en dólares americanos)

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|--------------------------|---|-------|-----------------|
| 1 | ACTIVO | | \$ 3,087,839.17 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 3 | \$ 47,016.24 |
| 1101 | CAJA | | \$ 30.00 |
| 110110 | CAJA CHICA | | \$ 30.00 |
| 11011001 | CAJA CHICA OFICINA PRINCIPAL | | \$ 30.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO | | \$ 46,986.24 |
| 110205 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | \$ 46,986.24 |
| 11020501 | BANCO DE MACHALA | | \$ 46,269.93 |
| 11020502 | BANCO PICHINCHA | | \$ 716.12 |
| 11020505 | MUTUALISTA PICHINCHA | | \$ 0.19 |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 4 | \$ 930,004.00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | \$ 930,004.00 |
| 120105 | CERTIFICADOS DE DEPOSITO | | \$ 930,004.00 |
| 12010507 | CERTIFICADO DE DEPOSITO - MUTUALISTA PICHINCHA | | \$ 930,004.00 |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | 5 | \$ 2,103,221.55 |
| 1301 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | \$ 1,677,783.54 |
| 130101 | DE 1 A 30 DIAS | | \$ 45,515.13 |
| 13010101 | PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 45,515.13 |
| 130102 | DE 31 A 90 DIAS | | \$ 60,828.82 |
| 13010201 | PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 60,828.82 |
| 130103 | DE 91 A 180 DIAS | | \$ 116,031.16 |
| 13010301 | PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 116,031.16 |
| 130104 | DE 181 A 360 DIAS | | \$ 229,820.93 |
| 13010401 | PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 229,820.93 |
| 130105 | DE MÁS DE 360 DIAS | | \$ 1,225,587.50 |
| 13010501 | PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 1,225,587.50 |
| 1304 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | \$ 14,846.68 |
| 130401 | DE 1 A 30 DIAS | | \$ 4,675.79 |
| 13040101 | PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 4,675.79 |
| 130402 | DE 31 A 90 DIAS | | \$ 1,746.66 |
| 13040201 | PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 1,746.66 |
| 130403 | DE 91 A 180 DIAS | | \$ 2,083.53 |
| 13040301 | PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 2,083.53 |
| 130404 | DE 181 A 360 DIAS | | \$ 3,150.02 |
| 13040401 | PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 3,150.02 |
| 130405 | DE MÁS DE 360 DIAS | | \$ 3,190.68 |
| 13040501 | PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 3,190.68 |
| 1305 | PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | \$ 396,807.69 |
| 130501 | DE 1 A 30 DIAS | | \$ 7,932.52 |
| 13050101 | PP 1-30 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 7,932.52 |
| 130502 | DE 31 A 90 DIAS | | \$ 11,266.58 |
| 13050201 | PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 11,266.58 |
| 130503 | DE 91 A 180 DIAS | | \$ 22,042.35 |
| 13050301 | PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 22,042.35 |
| 130504 | DE 181 A 360 DIAS | | \$ 46,034.41 |
| 13050401 | PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 46,034.41 |
| 130505 | DE MÁS DE 360 DIAS | | \$ 309,531.83 |
| 13050501 | PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 309,531.83 |
| 1309 | PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | \$ 14,926.90 |
| 130901 | A 30 DIAS | | \$ 14,926.90 |
| 13090101 | DE PARTICIPES ACTIVOS | | \$ 14,926.90 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | | -\$ 1,143.26 |
| 139905 | (QUIROGRAFARIOS) | | -\$ 41.26 |
| 13990501 | PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | | -\$ 41.26 |
| 139910 | (PRENDARIOS) | | -\$ 1,102.00 |
| 13991001 | PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS PRENDARIOS | | -\$ 1,102.00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 6 | \$ 2,948.79 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$ 1,066.18 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-08-31
(Expresados en dólares americanos)

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|--------------------------|---|-------|---------------------|
| 140105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | \$ 1,066.18 |
| | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO -MUTUALISTA | | |
| 14010507 | PICHINCHA | 6.1 | \$ 1,066.18 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | | \$ 1,438.16 |
| 140205 | INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | 6.2 | \$ 1,438.16 |
| 14020501 | DE 1 A 30 DIAS | | \$ 1,234.77 |
| 14020502 | DE 31 A 90 DIAS | | \$ 203.39 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 6.3 | \$ 444.45 |
| 140310 | ANTICIPO DE SUELDOS | | \$ 444.45 |
| 14031004 | AUXILIAR DE SERVICIOS | | \$ 444.45 |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | \$ 5,986.95 |
| 149090 | OTROS | | \$ 5,986.95 |
| 14909001 | SALDO DE PRESTAMOS DE EXPARTICIPES - LIQUIDADOS | | \$ 5,986.95 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | | -\$ 5,986.95 |
| 149920 | PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR | | -\$ 5,986.95 |
| 14992001 | PROV. CARTERA PENDIENTE EX PARTICIPE | | -\$ 5,986.95 |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | \$ 4,648.59 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | \$ 13,440.55 |
| 160205 | MUEBLES Y ENSERES | | \$ 4,454.24 |
| 16020501 | MUEBLES Y ENSERES | | \$ 4,454.24 |
| 160210 | EQUIPOS DE OFICINA | | \$ 2,133.49 |
| 16021001 | EQUIPOS DE OFICINA | | \$ 2,133.49 |
| 160215 | EQUIPOS DE COMPUTACION | | \$ 6,852.82 |
| 16021501 | EQUIPOS DE COMPUTACION | | \$ 6,852.82 |
| 1699 | (DEPRECIACION ACUMULADA) | | -\$ 8,791.96 |
| 169910 | (MUEBLES Y ENSERES) | | -\$ 2,669.75 |
| 16991001 | (DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES) | | -\$ 2,669.75 |
| 169915 | (EQUIPO DE OFICINA) | | -\$ 1,194.95 |
| 16991501 | (DEP. ACUM. EQUIPOS DE OFICINA) | | -\$ 1,194.95 |
| 169920 | (EQUIPO DE COMPUTACION) | | -\$ 4,927.26 |
| 16992001 | (DEP. ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACION) | | -\$ 4,927.26 |
| 4 | GASTOS | | \$ 42,231.33 |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | 12 | \$ 18,931.41 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | \$ 18,931.41 |
| 430105 | REMUNERACIONES O SALARIO | | \$ 13,899.38 |
| 43010501 | SUELDOS Y SALARIOS | | \$ 13,899.38 |
| 430115 | DECIMOS SUELDOS | | \$ 1,782.23 |
| 43011501 | DECIMO CUARTO | | \$ 1,121.15 |
| 43011502 | DECIMO TERCERO | | \$ 661.08 |
| 430120 | APORTE PATRONAL | | \$ 1,927.78 |
| 43012001 | GASTO SEGURO PATRONAL | | \$ 1,927.78 |
| 430125 | FONDO DE RESERVA | | \$ 1,322.02 |
| 43012501 | FONDO DE RESERVA | | \$ 1,322.02 |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS | 13 | \$ 18,305.70 |
| 4401 | SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES | | \$ 984.33 |
| 440105 | SERVICIOS BASICOS | | \$ 718.24 |
| 44010502 | TELEFONO CONVENCIONAL | | \$ 445.70 |
| 44010510 | INTERNET | | \$ 272.54 |
| 440120 | IMPRESION REPRODUCCION Y PUBLICACIONES | | \$ 20.36 |
| 44012002 | IMPRESOS Y ENCUADERNACION | | \$ 20.36 |
| | OTROS SERVICIOS GENERALES | | \$ 245.73 |
| 44019001 | GASTOS DE ASAMBLEA | | \$ 230.00 |
| 44019007 | CORRESPONDENCIA | | \$ 15.73 |
| 4402 | TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | \$ 1,769.73 |
| 440205 | PASAJES EN EL INTERIOR | | \$ 555.19 |
| 44020501 | TRANSPORTES Y FLETES | | \$ 555.19 |
| 440215 | VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS | | \$ 1,214.54 |
| 44021501 | VIATICOS INTERNOS | | \$ 239.15 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-08-31
(Expresados en dólares americanos)

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|-----------------------------|---|-------|------------------------|
| <u>44021502</u> | SUBSISTENCIAS INTERNAS | | \$ 975.39 |
| 4403 | INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | \$ 10.75 |
| 440310 | INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS | | \$ 10.75 |
| <u>44031003</u> | MANTENIMIENTO DE OFICINA PRINCIPAL | | \$ 10.75 |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | \$ 2,718.00 |
| 440405 | ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS | | \$ 2,718.00 |
| <u>44040501</u> | ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL | | \$ 2,718.00 |
| 4405 | HONORARIOS PROFESIONALES | | \$ 10,362.44 |
| 440505 | CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA | | \$ 10,362.44 |
| <u>44050503</u> | HONORARIOS PROFESIONALES | | \$ 10,362.44 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE | | \$ 650.19 |
| 440605 | MATERIAL DE OFICINA | | \$ 522.95 |
| <u>44060501</u> | SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA | | \$ 278.52 |
| <u>44060502</u> | SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA | | \$ 216.76 |
| <u>44060504</u> | CAFETERIA | | \$ 27.67 |
| 440610 | MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFIA REPRODUCCION Y PUBLICIDAD | | \$ 127.24 |
| <u>44061003</u> | FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION | | \$ 45.16 |
| <u>44061004</u> | PUBLICACIONES Y ANUNCIOS | | \$ 82.08 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMATICA | | \$ 1,810.26 |
| 440705 | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS | | \$ 1,810.26 |
| <u>44070501</u> | DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS | | \$ 1,810.26 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | \$ 2,009.22 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | \$ 190.79 |
| 450210 | GASTOS BANCARIOS | | \$ 190.79 |
| <u>45021001</u> | SERVICIOS BANCARIOS | | \$ 190.79 |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | | \$ 1,818.43 |
| <u>450401</u> | ADMINISTRACION BIESS | 14 | \$ 1,818.43 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | \$ 2,513.99 |
| 4601 | IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES | | \$ 2,513.99 |
| 460110 | CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | | \$ 2,490.18 |
| <u>46011001</u> | CONTRIBUCIONES | 15 | \$ 2,490.18 |
| 460190 | OTROS | | \$ 23.81 |
| <u>46019001</u> | SRI MULTAS E INTERESES | | \$ 23.81 |
| 47 | DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | \$ 471.01 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACION | | \$ 471.01 |
| 470115 | DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES | | \$ 220.88 |
| <u>47011501</u> | DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES | | \$ 220.88 |
| 470120 | DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA | | \$ 105.79 |
| <u>47012001</u> | DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA | | \$ 105.79 |
| 470125 | DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION | | \$ 144.34 |
| <u>47012501</u> | DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION | | \$ 144.34 |
| Total Activo + Gasto | | | \$ 3,130,070.50 |
| 2 | PASIVOS | | \$ 3,031,258.60 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | | \$ 2,943,395.99 |
| 2102 | JUBILACION | | \$ 2,943,395.99 |
| 210205 | APORTES PERSONALES | | \$ 1,433,618.18 |
| <u>21020501</u> | APORTES PERSONALES MENSUALES | 7 | \$ 1,433,618.18 |
| 210210 | APORTES PATRONALES | | \$ 568,411.35 |
| <u>21021001</u> | APORTE PATRONAL MENSUAL | | \$ 568,411.35 |
| 210215 | APORTE ADICIONAL PERSONAL | | \$ 941,366.46 |
| <u>21021503</u> | AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PERSONAL | | \$ 650,321.20 |
| <u>21021504</u> | AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PATRONAL | | \$ 291,045.26 |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | | \$ 78,180.77 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | \$ 1,399.97 |
| 230115 | OTRAS PRESTACIONES | | \$ 1,399.97 |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES

DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2017-08-31

(Expresados en dólares americanos)

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | VALOR |
|--------------------------|--|--------------|---------------------|
| 23011501 | ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN | | \$ 1,399.97 |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | | \$ 230.16 |
| 230410 | RETENCIONES IVA | | \$ 230.16 |
| 23041001 | RETENCION 30% IVA | | \$ 2.88 |
| 23041003 | RETENCION 100% IVA | | \$ 227.28 |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | 8 | \$ 1,818.43 |
| 230505 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | | \$ 1,818.43 |
| 23050501 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | | \$ 1,818.43 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | \$ 74,732.21 |
| 239030 | CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS | | \$ 13,635.95 |
| 23903002 | CHEQUES POR PAGAR CADUCADOS | | \$ 13,635.95 |
| 239090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | \$ 61,096.26 |
| 23909001 | OTRAS | | \$ 61,096.26 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | | \$ 1,963.82 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | \$ 754.83 |
| 250205 | BENEFICIOS SOCIALES | | \$ 754.83 |
| 25020501 | PROVISION XIII SUELDO | | \$ 661.08 |
| 25020502 | PROVISION XIV SUELDO | | \$ 93.75 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IEES | | \$ 828.54 |
| 250301 | APORTES Y RETENCIONES IEES | | \$ 828.54 |
| 25030102 | PLANILLA DE APORTE PATRONAL | | \$ 428.56 |
| 25030104 | PLANILLA DE PAGO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | | \$ 113.59 |
| 25030105 | PLANILLA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS | | \$ 286.39 |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | | \$ 165.62 |
| 250405 | PAGO FONDOS DE RESERVA | | \$ 165.62 |
| 25040501 | PLANILLA FONDOS DE RESERVA | | \$ 165.62 |
| 2505 | RETENCIONES EN LA FUENTE | | \$ 214.83 |
| 250501 | RETENCION IMPUESTO RENTA | | \$ 214.83 |
| 25050101 | RETENCION IR-1% | | \$ 1.08 |
| 25050103 | RETENCION IR-10% | | \$ 189.39 |
| 25050104 | RETENCION IR-8% | | \$ 24.00 |
| 25050105 | RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA | | \$ 0.36 |
| 29 | OTROS PASIVOS | | \$ 7,718.02 |
| 2904 | JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS | | \$ 7,512.86 |
| 290405 | JUBILACION PATRONAL | | \$ 7,512.86 |
| 29040501 | PROVISION JUBILACION PATRONAL | | \$ 5,192.91 |
| 29040502 | PROVISION DESAHUCIO | | \$ 2,319.95 |
| 2990 | OTROS | 9 | \$ 205.16 |
| 299090 | OTROS | | \$ 205.16 |
| 29909010 | SOBRANTE DE PAGO | | \$ 205.16 |
| 5 | INGRESOS | | \$ 98,811.90 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 16 | \$ 97,844.50 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | \$ 19,974.62 |
| 510105 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | \$ 19,974.62 |
| 51010501 | INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS | 16.1 | \$ 19,974.62 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | | \$ 77,869.88 |
| 510205 | QUIROGRAFARIOS | | \$ 61,057.67 |
| 51020501 | INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | 16.2 | \$ 61,057.67 |
| 510210 | PRENDARIOS | | \$ 16,712.41 |
| 51021001 | INT GANADOS PRENDARIOS | 16.3 | \$ 16,712.41 |
| 510215 | HIPOTECARIOS | | \$ 99.80 |
| 51021501 | INTERESES GANADOS HIPOTECARIOS | 16.4 | \$ 99.80 |
| 53 | OTROS INGRESOS | | \$ 967.40 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | \$ 274.38 |
| 530301 | COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS | | \$ 274.38 |
| 53030101 | COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS | | \$ 274.38 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | \$ 693.02 |



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte al 31 de agosto del 2017:

NOTA 1. ASPECTOS LEGALES DEL FONDO

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Servidores de la Universidad Técnica de Machala fue creado con fecha 19 de julio de 2009 siendo controlado y monitoreado por la Superintendencia de Bancos mediante Resolución N° ADM-2012-10780 de 6 de febrero de 2012 autorizada por el Superintendente de Bancos y Seguros, es un fondo complementario previsional sin fines de lucro que entrega servicios de cesantía y créditos para ayudar a satisfacer los requerimientos de sus partícipes.

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Servidores de la Universidad Técnica de Machala, es una organización de derecho privado, con finalidad social, sin fines de lucro, con personería jurídica, patrimonio propio autónomo, sujeto a la Constitución de la República del Ecuador, a la Ley de Seguridad Social, al Código Civil, a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y al presente Estatuto; promueve el ahorro voluntario de los partícipes para recibir una pensión de retiro por vejez, pensión por invalidez que les permita un adecuado nivel de vida.

Que la Superintendencia de Bancos Mediante oficio No. SB-INSS-INJ-2015-0385, de 30 de noviembre de 2015, notificado el 03 de diciembre del 2015 comunica que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Servidores de la Universidad Técnica de Machala, FCPC-SUTMACH, pasa a ser administrado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su Banco (BIESS).

Que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, con Resolución No. 280-2016-F de 7 de septiembre de 2016 emite las Normas que regulan la constitución, registro, organización, funcionamiento y liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados

El FCPC-SUTMACH implementará un régimen de transición acorde a la normativa y Resolución No. 280-2016-F, expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, expedida el 7 de septiembre de 2016.

Objetivos

El Fondo tiene como finalidad:

- a) Fomentar el Espíritu de solidaridad y compañerismo entre cada uno de sus partícipes,
- b) Receptar y administrar los aportes de sus partícipes, conforme lo determina la Ley,
- c) Otorgar el beneficio de Cesantía (la devolución de los aportes) y beneficios de ley a los partícipes cesantes de conformidad con las disposiciones constantes en este Estatuto y sus Reglamentos,

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



- d) Proporcionar a los partícipes otros servicios o beneficios acordes a su finalidad creada con el debido financiamiento previa aprobación de los organismos competentes.
- e) Fomentar el Ahorro de los partícipes a efecto de mejorar su situación socioeconómica.
- f) El Fondo es de carácter social y sin fines de lucro.

Plazo de Duración

La duración del Fondo de Cesantía será indefinida, no obstante podrá disolverse voluntariamente o liquidarse de oficio de conformidad a la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos, la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, BIESS; y, el Estatuto vigente.

Domicilio

El domicilio principal del fondo es la Ciudad de Machala, Cantón Machala, Provincia de El Oro y el ámbito de sus operaciones será el Cantón Machala.

Organización

El FCPC-SUTMACH, está estructurado de la siguiente manera:

- a) Asamblea General de partícipes, máximo organismo del Fondo;
- b) Administración/B.I.E.S.S.
 - El Comité de Riesgos;
 - El Comité de Inversiones;
 - El Comité de Prestaciones;
 - El Comité de Ética;
 - Comité de Auditoría;
- c) Representante Legal / Gerente
- d) Las Áreas de Contabilidad y Custodia de valores.
- e) Análisis de crédito

Contador: Ing. Manuel Octavio Novillo Castro

Representación Legal: Ing. Jimmy Armando Paredes Muñoz.

NOTA 2.- POLÍTICAS CONTABLES

Base de Medición

Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos, Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo, en tanto estas no se opongan a las disposiciones contenidas esencialmente en el Catálogo Único de Cuentas.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



Presentación y Periodicidad

El Departamento de Contabilidad del Fondo elabora mensualmente un juego completo de estados financieros con los siguientes componentes:

- a) Estado de Situación Financiera
- b) Estado de Resultado Integral
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio
- d) Estado de Flujos de Efectivo
- e) Notas a los Estados Financieros
- f) Reportes de Soporte de los Estados Financieros

Fondos Disponibles

Incluyen efectivo caja chica y los depósitos mantenidos en entidades financieras principalmente en: Banco Machala S.A., Banco Pacifico y Banco Pichincha C.A. .

El Fondo maneja una sola cuenta corriente en el Banco Machala disponibles para préstamos quirografarios, prendarios, devolución a partícipes y solventar gastos de la entidad.

Inversiones No Privativas

Constituyen reservas secundarias de liquidez, para inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados, las inversiones a corto plazo están realizadas en Mutualista Pichincha, valoradas y contabilizadas en base a la normativa vigente.

De no haber pronunciamiento del Comité correspondiente, los recursos disponibles podrán ser invertidos por el Representante Legal hasta por plazos no mayor a 29 días en entidades financieras con calificación mayor e igual a AA.

Inversiones Privativas

Los créditos que otorga el Fondo son de Tipo Quirografario, Prendario e Hipotecario de acuerdo a las condiciones aprobadas en el **Estatuto DELFCPC-SUTMACH**

Las condiciones son:

Los préstamos quirografarios se otorgan a los partícipes y no puede ser mayor al saldo de la cuenta individual. Los montos que superen el saldo de la cuenta individual, deberá contar con un garante que también deberá ser partícipe. El monto de la garantía será imputable a la capacidad de pago del garante.

Los préstamos quirografarios tendrán un plazo máximo de 7 años, siempre que la sumatoria de la edad del partícipe y el número de años del crédito no supere los 75 años de edad. Estarán gravados por un interés establecido en el Reglamento y será sujeto de novación de acuerdo a la capacidad del deudor.

El **FCPC-SUTMACH** concede a los partícipes préstamos prendarios a través de una prenda tangible debidamente normada en el reglamento interno.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



Los créditos prendarios se concederán a un interés fijo establecido en el reglamento interno a un plazo máximo de 48 meses. Los créditos prendarios son susceptibles de un segundo endeudamiento cuando se haya amortizado al menos el 50% del primer crédito y el partícipe justifique su capacidad de pago.

El **FCPC-SUTMACH** concederá créditos hipotecarios a los partícipes a través de un bien inmueble de primera escritura, debidamente normado en el reglamento interno.

Los préstamos hipotecarios se concederán de acuerdo a la capacidad de pago del partícipe y de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar obtenido de fuentes estables menos los gastos familiares mensuales estimados.

El plazo máximo de los préstamos hipotecarios es de 25 años, siempre que la sumatoria de la edad del partícipe y el número de años de la hipoteca no supere los 75 años de edad. Estarán gravados por un interés único establecido en el reglamento

La tasa de interés que se aplica será del 6% anual.

Provisiones para inversiones privativas

Los créditos vigentes que mantiene el fondo son quirografario y prendario, siendo calificados en función: a) la morosidad, b) el segmento de crédito al que pertenece. Una vez clasificada y calificada la cartera de crédito, se constituyen provisiones sobre la totalidad de los riesgos.

Rendimientos por cobrar inversiones no privativas

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones que mantiene en el sector privado, esto con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del mismo mes fiscal correspondiente.

Intereses por cobrar inversiones privativas

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones privativas es decir las cuotas de intereses de préstamos devengadas del mes, con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del mes fiscal correspondiente.

Estas cuotas son enviadas a través del sistema informático del FCPC al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la Universidad Técnica de Machala; para que sean descontadas en la nómina mensual.

Planillas Emitidas

El Fondo contabiliza mensualmente la planilla emitida correspondiente al pago de capital de las cuotas mensuales de los préstamos de los Partícipes.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



Estas cuotas son impresas y enviadas a través de correo al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la de la Universidad Técnica de Machala; para que sean descontadas en la nómina mensual.

Cuentas por cobrar varias

En este grupo el Fondo contabiliza las cuentas por cobrar a los Partícipes; ya sea por cuentas por pagar a cargo de los Partícipes o las cuotas de los Partícipes con licencia de trabajo.

Propiedad y Equipo

El Fondo registra los bienes como Propiedad, Planta y Equipo cuando su tiempo de uso es mayor a un año, estos bienes se utilizan tanto para el desarrollo de las actividades económicas del Fondo, como para la gestión administrativa.

Estos bienes se registran a su costo histórico, aplicando para su depreciación el método lineal, teniendo en cuenta su valor residual si lo hubiere y la vida útil real del bien; con el fin de saber exactamente el tiempo de reemplazo del mismo.

Para calcular el importe depreciable de los bienes considerados como Propiedad y Equipo no se consideran los impuestos corrientes pagados, debido a que este valor es cargado al gasto del año fiscal corriente.

Pasivos

Las obligaciones pasivas registradas en los estados financieros del Fondo son de corto plazo y corresponden a los valores pendientes por pagar a los partícipes por concepto de ahorros en la cuenta individual que mantienen en el Fondo, cuentas pendientes de pago a los partícipes liquidados e impuestos retenidos en compras de bienes y servicios.

Cabe indicar que actualmente el Fondo recibe solamente los aportes personales de sus Partícipes, con la finalidad de mantener un control efectivo del ahorro acumulado de la cuenta de cada partícipe se registra por separado el valor correspondiente a valores por concepto de aportes personales en sus diferentes porcentajes, aportes patronales y excedentes distribuidos.

Patrimonio

En el Patrimonio del Fondo se registran los rendimientos acumulados y anualmente se distribuyen a todos los Partícipes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual y al tiempo de antigüedad del partícipe.

NOTA 3.- FONDOS DISPONIBLES

| | AGOSTO | JULIO |
|--|-----------|----------|
| BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 46,986.11 | 18725.43 |

Los fondos disponibles presenta un aumento de \$28,260.68 con relación al mes de Julio 2017, la variación es por desembolsos de créditos y pagos de gastos operativos del fondo; se realiza transferencia interbancaria valor \$71,190.00 y \$72,190.00 de cuenta de ahorros Mutualista Pichincha a cuenta corriente Banco de Machala disminuyendo así en un 13.08% el valor nominal de la siguiente inversión en Mutualista Pichincha.

NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

| | AGOSTO | JULIO |
|---------------------------|------------|--------------|
| INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 930,004.00 | 1,069,998.00 |

Al 31 de Agosto las Inversiones no Privativas presentan una disminución de \$139,994.00 (ver nota 3). Se mantiene inversión en Mutualista Pichincha por el valor de: \$930.004,00 al 3.75% concesión 24 de agosto 2017 con vencimiento 04 de septiembre.

NOTA 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

| | AGOSTO | JULIO |
|---|----------------|----------------|
| PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (1) | \$1,692,630.22 | \$1,630,183.29 |
| PRESTAMOS PRENDARIOS (2) | \$396,807.69 | \$333,411.95 |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS (3) | \$14,926.90 | \$14,970.16 |
| (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) (4) | -\$1,143.26 | -\$1,143.26 |

Las inversiones privativas presentan un incremento del 6.36% con relación al mes de julio.

(1) Los préstamos quirografarios con relación a Julio incrementaron en 3.84% debido a la generación de nuevas operaciones crediticias y cobro mensual de crédito.

(2) En préstamos prendarios aumentaron un 19.04% debido a la generación de nuevas operaciones crediticias y cobro mensual de crédito.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



(3) En crédito hipotecario disminuye 0.29% motivo es por el pago mensual del mismo, el FCPC-SUTMACH mantiene una operación de crédito hipotecario.

(4) Se mantiene la provisión trimestral.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

| | AGOSTO | JULIO |
|--|------------|------------|
| RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS (1) | \$1,066.18 | \$780.21 |
| INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS (2) | \$1,438.16 | \$1,382.99 |
| CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (3) | \$444.45 | \$555.56 |

(1) El valor corresponde a la variación de los intereses por inversiones no privativas existe un incremento de \$285.97 con relación al mes de Julio.

(2) Con relación al mes de julio al interés de créditos vencidos aumenta \$55.17.

(3) Correspondiente al descuento mensual valor \$111.11 realizado Sr. Arsenio Benites conserje del FCPC-SUTMACH.

NOTA 7. JUBILACIÓN - APORTES PERSONALES

| | AGOSTO | JULIO |
|--------------------|----------------|----------------|
| APORTES PERSONALES | \$1,433,618.18 | \$1,428,077.83 |

Los aportes personales aumentaron en \$5,540.35 con relación al mes de julio 2017; corresponde a los aportes mensuales.

NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

| | AGOSTO |
|------------------------------|------------|
| TASA DE ADMINISTRACION BIESS | \$1,818.43 |

Se realiza la provisión pago por concepto de administración BIESS periodo Enero – Agosto 2017 se realiza el cálculo según resolución de la Superintendencia de Bancos No SB-2017-082.

NOTA 9. OTROS PASIVOS

| | AGOSTO | JULIO |
|------------------|----------|----------|
| SOBRANTE DE PAGO | \$205.16 | \$204.46 |

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



La cuenta sobrante de pagos presenta una diferencia de 0.34% con relación a Julio 2017 sobrantes son cancelados en el mes de Septiembre.

NOTA 10.- EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL

| | AGOSTO | JULIO |
|------------------------------|-------------|-------------|
| EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL | \$56,580.57 | \$49,730.36 |

El mes de agosto presenta una utilidad de \$6,850.21 con relación a la utilidad del mes de julio \$8,360.88 esta disminuye un 18.07% el motivo se debe al pago a la SBS contribución segundo semestre (Nota 15) y provisión de la contribución administración al BIESS (Nota 8)

NOTA 11.- CUENTAS DE ORDEN

| | AGOSTO | JULIO |
|-----------|----------------|-----------------|
| PAGARÉS | \$2,178,372.58 | \$ 2.089.672,58 |
| PRENDAS | \$540,600.72 | \$ 469.834,06 |
| HIPOTECAS | \$14,970.16 | \$ 14.970,16 |

Existe una diferencia en la cuenta de orden pagares, prendas e hipotecario por el valor de \$159,466.66 el mismo corresponde a créditos concedidos y cancelados durante el mes de agosto.

NOTA 12.- GASTOS DE PERSONAL

| | AGOSTO | JULIO |
|-----------------------|----------|----------|
| SUELDOS Y SALARIOS | 13899.38 | 12899,38 |
| GASTO SEGURO PATRONAL | 1927.78 | 1686,83 |
| FONDO DE RESERVA | 1322.02 | 1156,82 |

Con relación al mes de julio la cuenta contable de sueldos y salarios aumento por \$1.406,15, corresponde al pago de sueldo mensual al personal del FCPC-SUTMACH.

NOTA 13.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS

| | AGOSTO | JULIO |
|-----------------------------------|------------|----------|
| SERVICIOS BASICOS | \$718.24 | \$655,04 |
| PASAJES EN EL INTERIOR | \$555.19 | \$406,04 |
| VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS | \$1,214.54 | \$1065,6 |

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



| | | |
|--|-------------|-----------|
| ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS | \$2,718.00 | \$2382 |
| CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA | \$10,362.44 | \$8241,22 |

Registra todos aquellos gastos que sirven para que el fondo esté operativo, tales como gastos ocasionados por concepto de servicios básicos como telefónico e internet, viáticos del personal y directivos por traslado a la ciudad de Guayaquil para la entrega de balances, suministros diversos, arriendos y honorarios profesiones que son cancelados de manera mensual, al mes de agosto estos aumentaron a \$3.055,81 con relación al mes de julio 2017.

NOTA 14.- GASTOS FINANCIEROS OPERATIVOS

| | |
|--|-------------|
| GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | \$ 1,818.43 |
|--|-------------|

Ver nota (8)

NOTA 15.- GASTOS NO OPERATIVOS

| | AGOSTO | JULIO |
|--|-------------|-------------|
| CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | \$ 2,490.18 | \$ 1,257.45 |

Se realiza pago por concepto de contribución correspondiente al segundo semestre del año 2017 valor \$1.232,73 a nombre de la Superintendencia de Bancos según oficio No SB-DNF-2017-0302-O.

NOTA 16.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

| | AGOSTO | JULIO |
|--|-------------|-------------|
| INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS (1) | \$19,974.49 | \$16,383.63 |
| INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (2) | \$61,057.67 | \$52,770.92 |
| INT GANADOS PRENDARIOS (3) | \$16,712.41 | \$14,335.18 |
| INT GANADOS HIPOTECARIOS (4) | \$99.80 | 0 |

En el mes de agosto existe un aumento de total de \$14,354.64 en intereses y rendimientos ganados con relación al mes de julio 2017 de los cuales:

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



(1). Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas en Mutualista Pichincha aumentando \$3,590.86 con relación al mes anterior.

(2) (3) (4) Registra además incremento de los ingresos generados por las inversiones privativas por el valor de \$10763.78 con relación al mes de Julio 2017.

NOTA 17 OTROS INGRESOS

| | AGOSTO | JULIO |
|----------------|----------|----------|
| OTROS INGRESOS | \$272.96 | \$224.40 |

La cuenta otros ingresos presentan un incremento de \$48.56 con relación al mes de julio, valor corresponde al cobro de formularios por cada crédito otorgado a partícipes.

Atentamente,

Ing. Manuel Octavio Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH

FCPC N° 29

| ACTIVO | | | | |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------------------|---|
| MES | JULIO | AGOSTO | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 3,073,641.24 | \$ 3,087,839.17 | \$ 14,197.93 | AUMENTO DE INVERSIONES PRIVATIVAS |
| | | | | PROMOCIONAR PRODUCTOS DE INVERSION PRIVATIVAS PARA EL INGRESO DE NUEVOS PARTICIPES AL FCPC-SUTMACH |
| | | | | PLAN DE ACCIÓN |
| UTILIDAD | | | | |
| MES | JULIO | AGOSTO | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 49,730.36 | \$ 56,580.57 | \$ 6,850.21 | OBTENER MAYOR UTILIDAD CON EL MENOR GASTO POSIBLE |
| | | | | COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD |
| | | | | PLAN DE ACCIÓN |
| CUENTA INDIVIDUAL | | | | |
| MES | JULIO | AGOSTO | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 1,428,077.83 | \$ 1,433,618.18 | \$ 5,540.35 | AUMENTO POR APORTE PERSONAL QUE SE REALIZA DE MANERA MENSUAL |
| | | | | INGRESAR NUEVOS PARTICIPES AL FCPC PARA OBTENER MAYOR INGRESOS EN LA CUENTA INDIVIDUAL |
| | | | | PLAN DE ACCIÓN |
| GASTO | | | | |
| MES | JULIO | AGOSTO | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 34,678.21 | \$ 42,231.33 | \$ 7,553.12 | GASTOS OPERACIONALES QUE SIRVEN PARA LA FUNCIONABILIDAD DEL FONDO; GASTOS DE SUELDOS, HONORARIOS, ARRIENDOS Y PAGOS DE SERV BASICOS |
| | | | | OBTENER MAYOR RETABILIDAD CON UN GASTO MINIMO MENSUAL |
| | | | | PLAN DE ACCIÓN |
| INGRESO | | | | |
| MES | JULIO | AGOSTO | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 84,408.57 | \$ 98,811.90 | \$ 14,403.33 | AUMENTO DE LA UTILIDAD POR RENDIMIENTOS DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS |
| | | | | COLOCAR NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD EN INVERSIONES PRIVATIVAS |
| | | | | PLAN DE ACCIÓN |

Elaborado por: Ing. Manuel Novillo C.

Revisado por: Ing. Jimmy Paredes M.