

**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 : 07/08/2017 14:52:24

Ent. Rem. : ING JIMMY PAREDES MUNOZ

Remitente : ING JIMMY PAREDES MUNOZ

Al contestar cite este No.: T-20178-17



Machala, agosto 7 del 2017
OFC-FCPC-SUTMACH-16-078

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 julio 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, agosto 7 de 2017
OFC-FCPC-SUTMACH-17-077

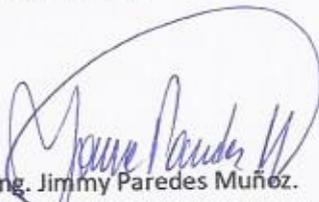
Sr. Abg.
Jaime Jaramillo.
DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS – REGIONAL GUAYAQUIL
Guayaquil.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente sírvase encontrar Estados Financieros del FCPC-SUTMACH, correspondientes al mes de julio 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-2017-20125-E
Fecha : 2017-08-07 14:04:06 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	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	241
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	241
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	16
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	178420,27
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 2017-07-31

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVO		\$ 3.073.641,24
11	FONDOS DISPONIBLES	3	\$ 18.755,43
1101	CAJA		\$ 30,00
110110	CAJA CHICA		\$ 30,00
11011001	CAJA CHICA OFICINA PRINCIPAL		\$ 30,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO		\$ 18.725,43
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		\$ 18.725,43
11020501	BANCO DE MACHALA		\$ 17.923,84
11020502	BANCO PICHINCHA		\$ 715,99
11020505	MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 85,60
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	\$ 1.069.998,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 1.069.998,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		\$ 1.069.998,00
12010507	CERTIFICADO DE DEPOSITO - MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 1.069.998,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5	\$ 1.977.422,14
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 1.615.696,94
130101	DE 1 A 30 DIAS		\$ 17.671,32
13010101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 17.671,32
130102	DE 31 A 90 DIAS		\$ 58.113,26
13010201	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 58.113,26
130103	DE 91 A 180 DIAS		\$ 107.571,94
13010301	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 107.571,94
130104	DE 181 A 360 DIAS		\$ 213.802,75
13010401	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 213.802,75
130105	DE MAS DE 360 DIAS		\$ 1.218.537,67
13010501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 1.218.537,67
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 14.486,35
130401	DE 1 A 30 DIAS		\$ 4.315,46
13040101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 4.315,46
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 MAS DE 360 DIAS		\$ 3.190,68
13040501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 3.190,68
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		\$ 333.349,85
130501	DE 1 A 30 DIAS		\$ 4.829,03
13050101	PP 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 4.829,03
130502	DE 31 A 90 DIAS		\$ 9.218,38
13050201	PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 9.218,38
130503	DE 91 A 180 DIAS		\$ 18.200,11
13050301	PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 18.200,11
130504	DE 181 A 360 DIAS		\$ 38.116,30
13050401	PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 38.116,30
130505	DE MAS DE 360 DIAS		\$ 262.986,03
13050501	PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 262.986,03
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		\$ 62,10
130801	DE 1 A 30 DIAS		\$ 62,10
13080101	PP 1-30 DIAS VENCIDO		\$ 62,10
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		\$ 14.970,16
130901	A 30 DIAS		\$ 14.970,16
13090101	DE PARTICIPES ACTIVOS		\$ 14.970,16
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	\$ 2.718,76
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 780,21
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 780,21

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
14010507	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO -MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 780.21
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 1,382.99
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		\$ 1,382.99
14020501	DE 1 A 30 DIAS		\$ 1,179.60
14020502	DE 31 A 90 DIAS		\$ 203.39
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$ 555.56
140310	ANTICIPO DE SUELDOS		\$ 555.56
14031003	AUXILIAR DE SERVICIOS		\$ 555.56
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
19	OTROS ACTIVOS		\$ 98.32
1990	OTROS		\$ 98.32
199090	OTROS ACTIVOS		\$ 98.32
19909090	TRANSITORIA DE COBROS		\$ 98.32
2	PASIVOS		\$ 3,023,910.88
21	CUENTA INDIVIDUAL		\$ 2,937,855.64
2102	JUBILACION	7	\$ 2,937,855.64
210205	APORTES PERSONALES		\$ 1,428,077.83
21020501	APORTES PERSONALES MENSUALES		\$ 1,428,077.83
210210	APORTES PATRONALES		\$ 568,411.35
21021001	APORTE PATRONAL MENSUAL		\$ 568,411.35
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		\$ 941,366.46
21021503	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PERSONAL		\$ 650,321.20
21021504	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PATRONAL		\$ 291,045.26
23	CUENTAS POR PAGAR		\$ 76,375.20
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$ 1,415.71
230115	OTRAS PRESTACIONES		\$ 1,415.71
23011501	ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN		\$ 1,415.71
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$ 227.28
230410	RETENCIONES IVA		\$ 227.28
23041003	RETENCION 100% IVA		\$ 227.28
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	8	\$ 1,962.72
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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES

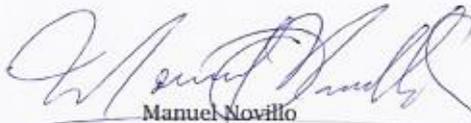
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

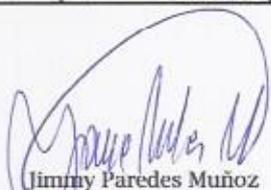
Al 2017-07-31

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS		\$ 828,54
25030102	PLANILLA DE APOORTE 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		\$ 213,73
250501	RETENCION IMPUESTO RENTA		\$ 213,73
25050103	RETENCION IR-10%		\$ 189,39
25050104	RETENCION IR-8%		\$ 24,00
25050105	RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA		\$ 0,34
29	OTROS PASIVOS		\$ 7.717,32
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		\$ 204,46
299090	OTROS		\$ 204,46
29909010	SOBRANTE DE PAGO	9	\$ 204,46
3	PATRIMONIO		\$ 49.730,36
34	RESULTADOS		\$ 49.730,36
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 49.730,36
340301	EXCEDENTE DEL EJERCICIO ECONOMICO		\$ 49.730,36
34030101	EXCEDENTE DEL EJERCICIO ACTUAL		\$ 49.730,36
7	CUENTAS DE ORDEN		\$ -
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$ 2.574.476,80
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 2.574.476,80
710105	Pagarés	10	\$ 2.089.672,58
710110	Prendas		\$ 469.834,06
710115	Hipotecas		\$ 14.970,16
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ 2.574.476,80
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 2.574.476,80
720105	PAGARES		\$ 2.089.672,58
720110	PRENDAS		\$ 469.834,06
720115	HIPOTECAS		\$ 14.970,16



Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL (e)
FCPC - SUTMACH



Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO
Al 2017-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

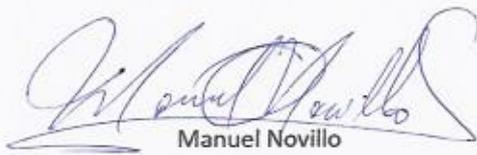
CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		34678,21
43	GASTOS DE PERSONAL	11	17525,26
4301	GASTOS DEL PERSONAL		17525,26
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		12899,38
<u>43010501</u>	SUELDOS Y SALARIOS		12899,38
430115	DECIMOS SUELDOS		1782,23
<u>43011501</u>	DECIMO CUARTO		1121,15
<u>43011502</u>	DECIMO TERCERO		661,08
430120	APORTE PATRONAL		1686,83
<u>43012001</u>	GASTO SEGURO PATRONAL		1686,83
430125	FONDO DE RESERVA		1156,82
<u>43012501</u>	FONDO DE RESERVA		1156,82
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS	12	15249,89
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		921,13
440105	SERVICIOS BASICOS		655,04
<u>44010502</u>	TELEFONO CONVENCIONAL		406,57
<u>44010510</u>	INTERNET		248,47
440120	IMPRESION REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		20,36
<u>44012002</u>	IMPRESOS Y ENCUADERNACION		20,36
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		245,73
<u>44019001</u>	GASTOS DE ASAMBLEA		230
<u>44019007</u>	CORRESPONDENCIA		15,73
4402	TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1471,64
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		406,04
<u>44020501</u>	TRANSPORTES Y FLETES		406,04
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		1065,6
<u>44021501</u>	VIATICOS INTERNOS		200
<u>44021502</u>	SUBSISTENCIAS INTERNAS		865,6
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		2382
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		2382
<u>44040501</u>	ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL		2382
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		8241,22
440505	CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		8241,22
<u>44050503</u>	HONORARIOS PROFESIONALES		8241,22
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE		449,89
440605	MATERIAL DE OFICINA		325
<u>44060501</u>	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA		183,99

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO
Al 2017-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
44060502	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA		122,22
44060504	CAFETERIA		18,79
440610	MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFIA REPRODUCCION Y PUBLICIDAD		124,89
44061003	FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION		42,81
44061004	PUBLICACIONES Y ANUNCIOS		82,08
4407	GASTOS DE INFORMATICA		1773,26
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		1773,26
44070501	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		1773,26
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		150,79
4502	COSTOS FINANCIEROS		150,79
450210	GASTOS BANCARIOS		150,79
45021001	SERVICIOS BANCARIOS		150,79
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1281,26
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		1281,26
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1257,45
46011001	CONTRIBUCIONES		1257,45
460190	OTROS		23,81
46019001	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
47011501	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES		220,88
470120	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA		105,79
47012001	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA		105,79
470125	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION		144,34
47012501	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION		144,34
5	INGRESOS		84408,57
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	13	83489,73
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		16383,63
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		16383,63
51010501	INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS	13,1	16383,63
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		67106,1
510205	QUIROGRAFARIOS		52770,92
51020501	INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	13,2	52770,92
510210	PRENDARIOS		14335,18
51021001	INT GANADOS PRENDARIOS	13,3	14335,18
53	OTROS INGRESOS		918,84
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		274,38
530301	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		274,38

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO
Al 2017-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
<u>53030101</u>	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		274,38
5390	INGRESOS VARIOS		644,46
539005	REVERSION DE PROVISIONES		420,06
<u>53900501</u>	REVERSOS DE PROVISION DE OTROS EJERCICIOS		420,06
539090	OTROS INGRESOS		224,4
<u>53909001</u>	OTROS INGRESOS		224,4



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 2017-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVO		3073641.24
11	FONDOS DISPONIBLES	3	18755.43
1101	CAJA		30.00
110110	CAJA CHICA		30.00
11011001	CAJA CHICA OFICINA PRINCIPAL		30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO		18725.43
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		18725.43
11020501	BANCO DE MACHALA		17923.84
11020502	BANCO PICHINCHA		715.99
11020505	MUTUALISTA PICHINCHA		85.60
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	1069998.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1069998.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		1069998.00
12010507	CERTIFICADO DE DEPOSITO - MUTUALISTA PICHINCHA		1069998.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5	1977422.14
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1615696.94
130101	DE 1 A 30 DIAS		17671.32
13010101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		17671.32
130102	DE 31 A 90 DIAS		58113.26
13010201	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		58113.26
130103	DE 91 A 180 DIAS		107571.94
13010301	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		107571.94
130104	DE 181 A 360 DIAS		213802.75
13010401	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		213802.75
130105	DE MAS DE 360 DIAS		1218537.67
13010501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		1218537.67
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		14486.35
130401	DE 1 A 30 DIAS		4315.46
13040101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		4315.46
130402	DE 31 A 90 DIAS		1746.66
13040201	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		1746.66
130403	DE 91 A 180 DIAS		2083.53
13040301	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		2083.53
130404	DE 181 A 360 DIAS		3150.02
13040401	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		3150.02
130405	DE MAS DE 360 DIAS		3190.68
13040501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		3190.68
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		333349.85
130501	DE 1 A 30 DIAS		4829.03
13050101	PP 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		4829.03
130502	DE 31 A 90 DIAS		9218.38
13050201	PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		9218.38
130503	DE 91 A 180 DIAS		18200.11
13050301	PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		18200.11
130504	DE 181 A 360 DIAS		38116.30
13050401	PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		38116.30
130505	DE MAS DE 360 DIAS		262986.03
13050501	PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		262986.03
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		62.10
130801	DE 1 A 30 DIAS		62.10
13080101	PP 1-30 DIAS VENCIDO		62.10
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		14970.16
130901	A 30 DIAS		14970.16
13090101	DE PARTICIPES ACTIVOS		14970.16
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-1143.26
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-41.26
13990501	PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		-41.26
139910	(PRENDARIOS)		-1102.00
13991001	PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS PRENDARIOS		-1102.00
14	CUENTAS POR COBRAR	6	2718.76

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		780.21
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		780.21
14010507	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO -MUTUALISTA PICHINCHA		780.21
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1382.99
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		1382.99
14020501	DE 1 A 30 DIAS		1179.60
14020502	DE 31 A 90 DIAS		203.39
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		555.56
140310	ANTICIPO DE SUELDOS		555.56
14031004	AUXILIAR DE SERVICIOS		555.56
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		5986.95
149090	OTROS		5986.95
14909001	SALDO DE PRESTAMOS DE EXPARTICIPES - LIQUIDADOS		5986.95
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-5986.95
149920	PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR		-5986.95
14992001	PROV. CARTERA PENDIENTE EX PARTICIPE		-5986.95
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		4648.59
1602	BIENES MUEBLES		13440.55
160205	MUEBLES Y ENSERES		4454.24
16020501	MUEBLES Y ENSERES		4454.24
160210	EQUIPOS DE OFICINA		2133.49
16021001	EQUIPOS DE OFICINA		2133.49
160215	EQUIPOS DE COMPUTACION		6852.82
16021501	EQUIPOS DE COMPUTACION		6852.82
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-8791.96
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-2669.75
16991001	(DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES)		-2669.75
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-1194.95
16991501	(DEP. ACUM. EQUIPOS DE OFICINA)		-1194.95
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-4927.26
16992001	(DEP. ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACION)		-4927.26
19	OTROS ACTIVOS		98.32
1990	OTROS		98.32
199090	OTROS ACTIVOS		98.32
19909090	TRANSITORIA DE COBROS		98.32
4	GASTOS		34678.21
43	GASTOS DE PERSONAL	11	17525.26
4301	GASTOS DEL PERSONAL		17525.26
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		12899.38
43010501	SUELDOS Y SALARIOS		12899.38
430115	DECIMOS SUELDOS		1782.23
43011501	DECIMO CUARTO		1121.15
43011502	DECIMO TERCERO		661.08
430120	APORTE PATRONAL		1686.83
43012001	GASTO SEGURO PATRONAL		1686.83
430125	FONDO DE RESERVA		1156.82
43012501	FONDO DE RESERVA		1156.82
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS	12	15249.89
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		921.13
440105	SERVICIOS BASICOS		655.04
44010502	TELEFONO CONVENCIONAL		406.57
44010510	INTERNET		248.47
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		1471.64

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		406.04
44020501	TRANSPORTES Y FLETES		406.04
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		1065.60
44021501	VIATICOS INTERNOS		200.00
44021502	SUBSISTENCIAS INTERNAS		865.60
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		2382.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		2382.00
44040501	ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL		2382.00
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		8241.22
440505	CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		8241.22
44050503	HONORARIOS PROFESIONALES		8241.22
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE		449.89
440605	MATERIAL DE OFICINA		325.00
44060501	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA		183.99
44060502	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA		122.22
44060504	CAFETERIA		18.79
440610	MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFIA REPRODUCCION Y PUBLICIDAD		124.89
44061003	FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION		42.81
44061004	PUBLICACIONES Y ANUNCIOS		82.08
4407	GASTOS DE INFORMATICA		1773.26
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		1773.26
44070501	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		1773.26
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		150.79
4502	COSTOS FINANCIEROS		150.79
450210	GASTOS BANCARIOS		150.79
45021001	SERVICIOS BANCARIOS		150.79
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1281.26
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		1281.26
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1257.45
46011001	CONTRIBUCIONES		1257.45
460190	OTROS		23.81
46019001	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
47011501	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES		220.88
470120	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA		105.79
47012001	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA		105.79
470125	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION		144.34
47012501	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION		144.34
	Total Activo + Gasto		3108319.45
2	PASIVOS		3023910.88
21	CUENTA INDIVIDUAL		2937855.64
2102	JUBILACION	7	2937855.64
210205	APORTES PERSONALES		1428077.83
21020501	APORTES PERSONALES MENSUALES		1428077.83
210210	APORTES PATRONALES		568411.35
21021001	APORTE PATRONAL MENSUAL		568411.35
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		941366.46
21021503	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PERSONAL		650321.20
21021504	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PATRONAL		291045.26
23	CUENTAS POR PAGAR		76375.20
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		1415.71

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-07-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
230115	OTRAS PRESTACIONES		1415.71
23011501	ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN		1415.71
2304	IMPUESTOS Y TASAS		227.28
230410	RETENCIONES IVA		227.28
23041003	RETENCION 100% IVA		227.28
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		74732.21
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		13635.95
23903002	CHEQUES POR PAGAR CADUCADOS		13635.95
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		61096.26
23909001	OTRAS		61096.26
25	OBLIGACIONES PATRONALES	8	1962.72
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		213.73
250501	RETENCION IMPUESTO RENTA		213.73
25050103	RETENCION IR-10%		189.39
25050104	RETENCION IR-8%		24.00
25050105	RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA		0.34
29	OTROS PASIVOS		7717.32
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		7512.86
290405	JUBILACION PATRONAL		7512.86
29040501	PROVISION JUBILACION PATRONAL		5192.91
29040502	PROVISION DESAHUCIO		2319.95
2990	OTROS		204.46
299090	OTROS		204.46
29909010	SOBRANTE DE PAGO	9	204.46
5	INGRESOS		84408.57
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	13	83489.73
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		16383.63
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		16383.63
51010501	INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS	13.1	16383.63
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		67106.10
510205	QUIROGRAFARIOS		52770.92
51020501	INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	13.2	52770.92
510210	PRENDARIOS		14335.18
51021001	INT GANADOS PRENDARIOS	13.3	14335.18
53	OTROS INGRESOS		918.84
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		274.38
530301	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		274.38
53030101	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		274.38
5390	INGRESOS VARIOS		644.46
539005	REVERSION DE PROVISIONES		420.06
53900501	REVERSOS DE PROVISION DE OTROS EJERCICIOS		420.06
539090	OTROS INGRESOS		224.40
53909001	OTROS INGRESOS		224.40
Total Pasivo + Patrimonio + Ingresos			3108319.45



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 Julio 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 Auditoria;
- 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 envidas 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

	JULIO	JUNIO
BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	18725.43	17644.88

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

Los fondos disponibles presenta un aumento de 1080.55 con relación al mes de Junio 2017, la variación es por desembolsos de créditos y pagos de gastos operativos del fondo; se realiza transferencia interbancaria valor \$31.605,00 y \$29.864,00 de cuenta de ahorros Mutualista Pichincha a cuenta corriente Banco de Machala disminuyendo así en un 5.13% el valor nominal de la siguiente inversión en Mutualista Pichincha.

NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

	JULIO	JUNIO
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,069,998.00	1,127,825.00

Al 31 de Julio las Inversiones no Privativas presentan una disminución de \$57.827,00 (ver nota 3). Se mantiene inversión en Mutualista Pichincha por el valor de: \$ 1'069.998,00 al 3.75% concesión 24 de julio 2017 con vencimiento a 10 días.

NOTA 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

	JULIO	JUNIO
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (1)	\$1,630,183.29	\$1,588,211.87
PRESTAMOS PRENDARIOS(2)	\$ 333,411.95	\$318,182.32
PRESTAMOS HIPOTECARIOS(3)	\$ 14,970.16	
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)(4)	-\$1,143.26	-\$1,143.26

Las inversiones privativas presentan un incremento del 3.79% con relación al mes de junio.

- (1) Los préstamos quirografarios con relación a junio incrementaron en 2.66%
- (2) En préstamos prendarios aumentaron un 4.77%
- (3) Se genera el primer crédito hipotecario valor \$14,970.16
- (4) Se mantiene la provisión trimestral.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

	JULIO	JUNIO
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS (1)	\$780.21	\$1,359.65
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS (2)	\$1,382.99	\$1,481.47
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (3)	\$555.56	\$666.67

(1) El valor corresponde a la variación de los intereses por inversiones no privativas existe una disminución de \$579.44 con relación al mes de junio.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

(2) Corresponde al cobro de interés de créditos vencidos diferencia \$98.48.

(3) Descuento mensual \$111.11 realizado Sr. Arsenio Benites conserje del Fondo SUTMACH.

NOTA 7. JUBILACIÓN - APORTES PERSONALES

	JULIO	JUNIO
APORTES PERSONALES	\$ 1,427,801.67	\$ 1,422,518.68

Los aportes personales aumentaron en \$5,282.99 con relación al mes de junio 2017; corresponde a los aportes mensuales.

NOTA 8. OBLIGACIONES PATRONALES

	JULIO
BENEFICIOS SOCIALES	\$ 754.83

Se realiza la provisión décima tercera y décimo cuarto.

NOTA 9. OTROS PASIVOS

	JULIO	JUNIO
SOBRANTE DE PAGO	\$ 204.46	\$ 50.00

La cuenta sobranse de pagos presenta una diferencia de \$154.46 con relación a junio 2017 sobranse son cancelados en el mes de agosto.

NOTA 10.- CUENTAS DE ORDEN

	JULIO	JUNIO
Pagarés	\$ 2,089,672,58	\$ 2,045,608,81
Prendas	\$ 469,834,06	\$ 448,197,14
Hipotecas	\$ 14,970,16	\$ -

Existe una diferencia en la cuenta de orden pagares, prendas e hipotecario por \$80,670.85 por créditos concedidos y cancelados durante el mes de julio

NOTA 11.- GASTOS DE PERSONAL

	JULIO	JUNIO
SUELDOS Y SALARIOS	12899,38	11899,38
DECIMO CUARTO	1121,15	1027,4
DECIMO TERCERO	661,08	0
GASTO SEGURO PATRONAL	1686,83	1445,88
FONDO DE RESERVA	1156,82	991,62

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

Con relación al mes de junio la cuenta contable del sueldos y salarios correspondiente al personal del FCPC-SUTMACH aumento por \$2,160.98. Desde el mes de julio se elimina del rol a Ing. Jimmy Paredes (Gerente FCPC-SUTMACH) y se procede al pago del mismo por honorarios profesionales mediante factura según oficio BIESS-OF-1252-2017, se realiza provisión décimo tercer y cuarto sueldo (Nota 8)

NOTA 12.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS

	JULIO	JUNIO
SERVICIOS BASICOS	\$655,04	\$592.62
PASAJES EN EL INTERIOR	\$406,04	\$366.04
VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	\$1065,6	\$915.60
ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS	\$2382	\$2,046.00
CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA	\$8241,22	\$6,120.00

Registra todos aquellos gastos que sirven para que el fondo esté operativo, tales como gastos ocasionados por concepto de servicios telefónico e internet, viáticos del personal y directivos 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 junio estos aumentaron a \$2,709.64 con relación al mes de junio 2017.

NOTA 13 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

	JUNIO	MAYO
INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS (1)	16383.63	13231.62
INT GANADOS PRETAMOS QUIROGRAFARIOS (2)	52770.92	44847.34
INT GANADOS PRENDARIOS (3)	14335.18	12213.94

En el mes de junio existe un aumento de total de \$13,196.83 en intereses y rendimientos ganados con relación al mes de junio 2017 de los cuales:

- (1). Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas en Mutualista Pichincha aumentando \$3,152.01 con relación al mes anterior.
- (2) (3) Registra además incremento de los ingresos generados por las inversiones privativas por \$10044,82 con relación al mes de junio 2017.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



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	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	3.058.907,19	\$ 3.073.641,24	\$ 14.734,05	AUMENTO DE INVERSIONES PRIVATIVAS	PROMOCIONAR PRODUCTOS DE INVERSION PRIVATIVAS PARA EL INGRESO DE NUEVOS PARTICIPES AL FCPC-SUTMACH	
UTILIDAD						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	41.369,48	\$ 49.730,36	\$ 8.360,88	OBTENER MAYOR UTILIDAD CON EL MENOR GASTO POSIBLE	COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD	
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	1.422.518,68	\$ 1.427.801,67	\$ 5.282,99	AUMENTO POR APORTE PERSONAL QUE SE REALIZA DE MANERA MENSUAL	INGRESAR NUEVOS PARTICIPES AL FCPC PARA OBTENER MAYOR INGRESOS EN LA CUENTA INDIVIDUAL	
GASTO						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	29.798,76	\$ 34.678,21	\$ 4.879,45	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	
INGRESO						
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	71.168,24	\$ 84.408,57	\$ 13.240,33	AUMENTO DE LA UTILIDAD POR RENDIMIENTOS DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS	COLOCAR NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD EN INVERSIONES PRIVATIVAS	

Elaborado por: Ing. Manuel Novillo C.

Revisado por: Ing. Jimmy Paredes M.