

**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

Machala, junio 7 del 2017

OFC-FCPC-SUTMACH-16-063

Fecha : 07/06/2017 13:45:27
Ent. Rem. : FONDOS COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRAD
Remitente : JIMMY PAREDES MUÑOZ
Al contestar cite este No.: T-17963-17



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 mayo 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, junio 7 de 2017
OFC-FCPC-SUTMACH-17-062

Sr. Abg.

Jaime Jaramillo.

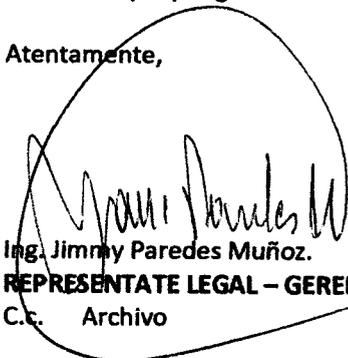
**DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS – REGIONAL GUAYAQUIL
Guayaquil.-**

De mi consideración:

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

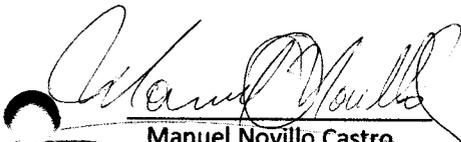


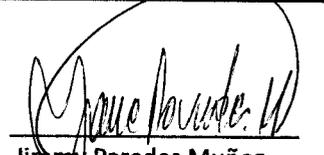
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-14535-E
Fecha : 2017-06-07 13:17:48 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-05-31
(Expresados en dólares americanos)**

ECUACION CONTABLE BIESS	
ACTIVO	\$ 3,068,219.14
GASTO	\$ 25,233.85
TOTAL ACTIVO + GASTO =====>>>>>>>>	\$ 3,093,452.99
PASIVO	\$ 3,034,965.08
PATRIMONIO	\$ -
INGRESO	\$ 58,487.91
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESO =====>>>>>>>>	\$ 3,093,452.99


Manuel Novillo Castro
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 2017-05-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVO		\$ 3,068,219.14
11	FONDOS DISPONIBLES	3	\$ 29,721.46
1101	CAJA		\$ 30.00
110110	CAJA CHICA		\$ 30.00
<u>11011001</u>	CAJA CHICA OFICINA PRINCIPAL		\$ 30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO		\$ 29,691.46
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		\$ 29,691.46
<u>11020501</u>	BANCO DE MACHALA		\$ 28,879.94
<u>11020502</u>	BANCO PICHINCHA		\$ 715.73
<u>11020505</u>	MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 95.79
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	\$ 1,155,342.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 1,155,342.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		\$ 1,155,342.00
<u>12010507</u>	CERTIFICADO DE DEPOSITO - MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 1,155,342.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5	\$ 1,873,670.73
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 1,537,138.85
130101	DE 1 A 30 DIAS		\$ 1,507.33
<u>13010101</u>	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 1,507.33
130102	DE 31 A 90 DIAS		\$ 51,646.95
<u>13010201</u>	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 51,646.95
130103	DE 91 A 180 DIAS		\$ 97,750.72
<u>13010301</u>	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 97,750.72
130104	DE 181 A 360 DIAS		\$ 193,713.92
<u>13010401</u>	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 193,713.92
130105	DE MÃS DE 360 DIAS		\$ 1,192,519.93
<u>13010501</u>	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 1,192,519.93
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 13,198.05
130401	DE 1 A 30 DIAS		\$ 3,027.16
<u>13040101</u>	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 3,027.16
130402	DE 31 A 90 DIAS		\$ 1,746.66
<u>13040201</u>	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 1,746.66
130403	DE 91 A 180 DIAS		\$ 2,083.53
<u>13040301</u>	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 2,083.53
130404	DE 181 A 360 DIAS		\$ 3,150.02
<u>13040401</u>	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 3,150.02
130405	DE MÃS DE 360 DIAS		\$ 3,190.68
<u>13040501</u>	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 3,190.68
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		\$ 324,608.90
130501	DE 1 A 30 DIAS		\$ 1,662.90
<u>13050101</u>	PP 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 1,662.90
130502	DE 31 A 90 DIAS		\$ 8,447.88
<u>13050201</u>	PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 8,447.88

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-05-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
130503	DE 91 A 180 DIAS		\$ 17,024.98
<u>13050301</u>	PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 17,024.98
130504	DE 181 A 360 DIAS		\$ 35,694.59
<u>13050401</u>	PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 35,694.59
130505	DE MÃS DE 360 DIAS		\$ 261,778.55
<u>13050501</u>	PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 261,778.55
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-\$ 1,275.07
139905	(QUIROGRAFARIOS)		-\$ 104.20
<u>13990501</u>	PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		-\$ 104.20
139910	(PRENDARIOS)		-\$ 1,170.87
<u>13991001</u>	PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS PRENDARIOS		-\$ 1,170.87
14	CUENTAS POR COBRAR		\$ 4,365.35
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 1,840.06
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 1,840.06
<u>14010504</u>	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DEL PACIFICO		\$ 1,044.15
<u>14010507</u>	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO -MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 795.91
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 1,747.51
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		\$ 1,747.51
<u>14020501</u>	DE 1 A 30 DIAS		\$ 1,544.12
<u>14020502</u>	DE 31 A 90 DIAS		\$ 203.39
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$ 777.78
140310	ANTICIPO DE SUELDOS		\$ 777.78
<u>14031004</u>	AUXILIAR DE SERVICIOS		\$ 777.78
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	6	\$ 5,119.60
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)		-\$ 8,320.95
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		-\$ 2,448.87
<u>16991001</u>	(DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES)		-\$ 2,448.87
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		-\$ 1,089.16
<u>16991501</u>	(DEP. ACUM. EQUIPOS DE OFICINA)		-\$ 1,089.16

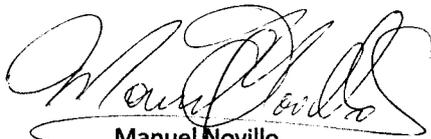
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-05-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		-\$ 4,782.92
16992001	(DEP. ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACION)		-\$ 4,782.92
2	PASIVOS		\$ 3,034,965.08
21	CUENTA INDIVIDUAL	7	\$ 2,901,132.87
2102	JUBILACION		\$ 2,901,132.87
210205	APORTES PERSONALES		\$ 1,391,355.66
21020501	APORTES PERSONALES MENSUALES		\$ 1,391,355.66
210210	APORTES PATRONALES		\$ 568,411.35
21021001	APORTE PATRONAL MENSUAL		\$ 568,411.35
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		\$ 941,365.86
21021503	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PERSONAL		\$ 650,320.60
21021504	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PATRONAL		\$ 291,045.26
23	CUENTAS POR PAGAR	8	\$ 123,142.07
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$ 47,985.34
230115	OTRAS PRESTACIONES		\$ 47,985.34
23011501	ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN		\$ 47,985.34
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$ 128.36
230410	RETENCIONES IVA		\$ 128.36
23041001	RETENCION 30% IVA		\$ 3.10
23041003	RETENCION 100% IVA		\$ 125.26
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9	\$ 75,028.37
239030	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS		\$ 13,635.95
23903002	CHEQUES POR PAGAR CADUCADOS		\$ 13,635.95
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$ 61,392.42
23909001	OTRAS		\$ 61,392.42
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10	\$ 1,134.81
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		\$ 828.51
250301	APORTES Y RETENCIONES IEES		\$ 828.51
25030102	PLANILLA DE APORTE PATRONAL		\$ 428.53
25030104	PLANILLA DE PAGO DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		\$ 113.59
25030105	PLANILLA DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS		\$ 286.39
2504	FONDO DE RESERVA		\$ 165.55
250405	PAGO FONDOS DE RESERVA		\$ 165.55
25040501	PLANILLA FONDOS DE RESERVA		\$ 165.55
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		\$ 140.75
250501	RETENCION IMPUESTO RENTA		\$ 140.75
25050101	RETENCION IR-1%		\$ 0.74
25050102	RETENCION IR-2%		\$ 2.22
25050103	RETENCION IR-10%		\$ 89.47
25050104	RETENCION IR-8%		\$ 48.00
25050105	RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA		\$ 0.32
29	OTROS PASIVOS		\$ 9,555.33

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-05-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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		\$ 2,042.47
299090	OTROS		\$ 2,042.47
29909010	SOBRANTE DE PAGO		\$ 2,042.47
3	PATRIMONIO		\$ 33,254.06
34	RESULTADOS		\$ 33,254.06
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 33,254.06
340301	EXCEDENTE DEL EJERCICIO ECONOMICO		\$ 33,254.06
34030101	EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL		\$ 33,254.06
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 3,068,219.14

7	CUENTAS DE ORDEN	11	VALOR
71	CTAS. DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	\$ 2,438,006.85	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	\$ 2,438,006.85	
710105	Pagarés	\$ 1,989,809.71	
710110	Prendas	\$ 448,197.14	
72	CTAS. DE ORDEN DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ 2,438,006.85
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 2,438,006.85
720105	PAGARES		\$ 1,989,809.71
720110	PRENDAS		\$ 448,197.14



Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL (e)
FCPC - SUTMACH



Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH

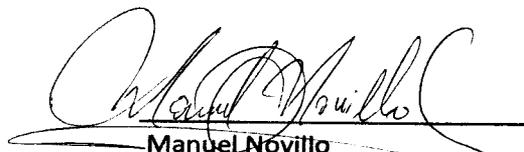


**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO
Al 2017-05-31
(Expresados en dólares americanos)**

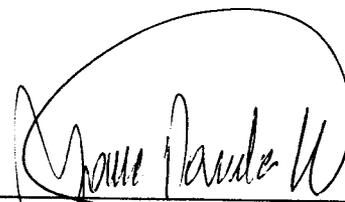
CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS	13	25233.85
43	GASTOS DE PERSONAL		12974.8
4301	GASTOS DEL PERSONAL		12974.8
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		9916.15
43010501	SUELDOS Y SALARIOS		9916.15
430115	DECIMOS SUELDOS		1027.4
43011501	DECIMO CUARTO		1027.4
430120	APORTE PATRONAL		1204.9
43012001	GASTO SEGURO PATRONAL		1204.9
430125	FONDO DE RESERVA		826.35
43012501	FONDO DE RESERVA		826.35
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS		10866.1
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		806.94
440105	SERVICIOS BASICOS		540.85
44010502	TELEFONO CONVENCIONAL		314.22
44010510	INTERNET		226.63
440120	IMPRESION REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		20.36
44012002	IMPRESOS Y ENCUADERNACION		20.36
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		245.73
44019001	GASTOS DE ASAMBLEA		230
44019007	CORRESPONDENCIA		15.73
4402	TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1046.44
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		296.44
44020501	TRANSPORTES Y FLETES		296.44
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		750
44021501	VIATICOS INTERNOS		200
44021502	SUBSISTENCIAS INTERNAS		550
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		1710
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		1710
44040501	ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL		1710
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		5100
440505	CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		5100
44050503	HONORARIOS PROFESIONALES		5100
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE		418.71
440605	MATERIAL DE OFICINA		325
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		93.71
44061003	FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION		11.63

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO
Al 2017-05-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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		111.72
4502	COSTOS FINANCIEROS		111.72
450210	GASTOS BANCARIOS		111.72
45021001	SERVICIOS BANCARIOS		111.72
46	GASTOS NO OPERATIVOS		1281.23
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		1281.23
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		1257.45
46011001	CONTRIBUCIONES		1257.45
460190	OTROS		23.78
46019001	SRI MULTAS E INTERESES		23.78
5	INGRESOS	12	58487.91
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		57784.88
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		11321.96
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		11321.96
51010501	INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS		11321.96
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		46462.92
510205	QUIROGRAFARIOS		36413.03
51020501	INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		36413.03
510210	PRENDARIOS		10049.89
51021001	INT GANADOS PRENDARIOS		10049.89
53	OTROS INGRESOS		703.03
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		274.38
530301	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		274.38
53030101	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		274.38
5390	INGRESOS VARIOS		428.65
539005	REVERSION DE PROVISIONES		288.25
53900501	REVERSOS DE PROVISION DE OTROS EJERCICIOS		288.25
539090	OTROS INGRESOS		140.4
53909001	OTROS INGRESOS		140.4
59	UTILIDAD O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		\$ 33,254.06


Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL (e)
FCPC - SUTMACH




Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH



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 Mayo 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,
- 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.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



- 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.

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

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



- 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 Banco Pacifico, valoradas y contabilizadas en base a la normativa vigente De no haber pronunciamiento del Comité los recursos disponibles podrán ser invertidos por el Representante Legal hasta por plazo no mayor a 29 días en entidades financieras controladas por la Superintendencia de Bancos de 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.

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.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



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 Gobernación de El Oro; 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.

Estas cuotas son impresas y envidas 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.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



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

El valor registrado en esta cuenta al 31 de Mayo de 2017 corresponde al saldo del efectivo disponible, en la cuenta corriente Banco Machala el saldo varia por liquidaciones de crédito otorgadas en el mes.

BANCO DE MACHALA	\$	28,879.94
BANCO PICHINCHA	\$	715.73
MUTUALISTA PICHINCHA	\$	95.79

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

Nota 4.- Inversiones No Privativas

En esta cuenta se registra el valor Nominal correspondiente a la sumatoria de las inversiones No Privativas de propiedad del Fondo y emitidas por entidades del sistema Financiero y Bursátil nacional. El saldo de esta cuenta es:

Mutualista Pichincha por el valor de: \$ 1'155.342,00

Nota 5.- Inversiones Privativas

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos de partícipes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos. El saldo de esta cuenta es:

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	1,550,336.90
PRESTAMOS PRENDARIOS	324,608.9

La provisión de cartera calculada se mantiene igual que el último trimestre, el valor es de \$ 1,275.07

Nota 6.- Propiedad y Equipo

En esta cuenta se registran los bienes con una vida útil mayor a un año

Nota 7.- Jubilación - Aportes personales

Registra las aportaciones que realizan los partícipes y los patronos, convenidos voluntariamente, bajo un régimen de contribución definida con un sistema de financiamiento de capitalización, para acumular en el Fondo y recibir una prestación de cesantía o jubilación futura. Registra los montos que recibe el Fondo para que sean administrados bajo un régimen de contribución definida con un sistema de financiamiento de capitalización, destinados a otorgar prestaciones de jubilación, en el que el afiliado tendrá su cuenta individual.

El Fondo llevará un registro contable individualizado de cada partícipe, en el que constarán debidamente determinados los aportes personales y los aportes patronales, el rendimiento; y, en general, cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de la cuenta individual.

El valor registrado al cierre del mes, que corresponde al valor de los aportes personales de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

APORTES PERSONALES MENSUALES	\$	1,391,355.66
APORTES PATRONALES	\$	568,411.35
AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PERSONAL	\$	650,320.60
AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PATRONAL	\$	291,045.26

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



Nota 8.- Cuentas por pagar

En esta cuenta se registran los valores que el Fondo retiene a sus proveedores por la prestación de servicios o adquisición de bienes, y que están pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas

Nota 9.- Otras Cuentas por pagar

En esta cuenta se registra los valores por pagar a ex partícipes por separación del ente patronal y que se encuentran cesados en funciones pendientes de entregar documentos habilitantes para cancelar su liquidación de cuenta individual.

Nota 10.- Aportes y Retenciones

En esta cuenta se registra los valores por pagar al IESS por planillas de aportes, quirografarios e hipotecarios, además se registra retenciones aplicables por compra de productos y servicios.

Nota 11.- Cuentas de Orden

El valor registrado de **2'438,006.85** corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos:

PAGARÉS	\$	1'989,809.71
PRENDAS	\$	448,197.14

Nota 12.- Ingresos

Los ingresos se registran con el criterio del devengado independientemente de las condiciones pactadas para su recuperación, es decir los intereses que generan las cuotas de los préstamos de prendarios y quirografarios de los partícipes, además aumento los intereses de inversiones No Privativas colocados en el sector financiero en Banco Pacifico y Mutualista Pichincha.

Nota 13.- Gastos

Los egresos se registran por pago de nómina del personal que labora en el FCPC SUTMACH que se realizan de manera mensual, por gastos operacionales cuando se ha recibido el bien o servicio debidamente soportado con los comprobantes de venta autorizados en el mes de mayo se desembolsó para pago de internet, arriendo, servicio telefónico, honorarios profesionales, servicios bancarios y subsistencias.

Atentamente,


Ing. Manuel Octavio Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH