

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, noviembre 8 del 2017
OFC-FCPC-SUTMACH-16-134

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 08/11/2017 13:48:32

Ent. Rem. : FCPC SUTMACH

Remitente : JIMMY PAREDES MUNOZ

Al contestar cite este No.: T-23269-17



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 octubre 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, noviembre 8 de 2017
OFC-FCPC-SUTMACH-17-133

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 octubre de 2017, acorde a lo solicitado en Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, del 11 de octubre de 2017.

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

Atentamente,



Ing. Jimmy Paredes Muñoz.

REPRESENTANTE LEGAL – GERENTE DEL FCPC-SUTMACH

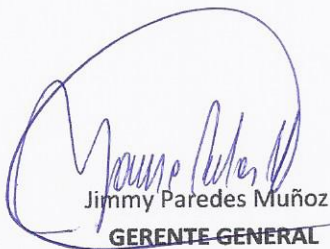
C.c. Archivo





SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-28052-E
Fecha : 2017-11-08 13:34:22 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	OCTUBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	284
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	284
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	279
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	365,601.73
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**

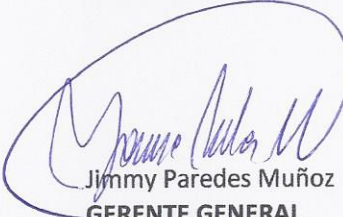
Al 2017-10-31

(Expresados en dólares americanos)

ECUACION CONTABLE BIESS

ACTIVO	\$	3,109,430.18
GASTO	\$	54,091.01
TOTAL ACTIVO + GASTO =====>>>>>>>>	\$	3,163,521.19
PASIVO	\$	3,035,114.14
PATRIMONIO	\$	-
INGRESO	\$	128,407.05
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + INGRESO =====>>>>	\$	3,163,521.19
	\$	-


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 2017-10-31
(Expresados en dólares americanos)


CODIGO	CUENTA	FCPC N°	29	NOTAS	VALOR
1	ACTIVO				\$ 3,109,430.18
11	FONDOS DISPONIBLES	3			\$ 255,988.79
1101	CAJA				\$ 30.00
110110	CAJA CHICA				\$ 30.00
11011001	CAJA CHICA OFICINA PRINCIPAL				\$ 30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO				\$ 255,958.79
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES				\$ 255,958.79
11020501	BANCO DE MACHALA				\$ 33,828.81
11020502	BANCO PICHINCHA				\$ 716.38
11020505	MUTUALISTA PICHINCHA				\$ 27.79
11020506	BANCO INTERNACIONAL				\$ 221,385.81
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4			\$ 381,537.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO				\$ 381,537.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO				\$ 381,537.00
12010502	CERTIFICADOS DE DEPOSITO - BANCO PICHINCHA				\$ 83,628.00
12010503	CERTIFICADO DE DEPOSITO - BANCO DEL AUSTRO				\$ 23,426.00
12010504	CERTIFICADO DE DEPOSITO - BANCO DEL PACIFICO				\$ 83,706.00
12010505	CERTIFICADO DE DEPOSITO - PRODUBANCO				\$ 78,262.00
12010508	CERTIFICADOS DE DEPOSITO - BANCO GENERAL RUMINAHUI				\$ 14,514.00
12010509	CERTIFICADOS DE DEPOSITO - BANCO DE LOJA				\$ 3,697.00
12010511	CERTIFICADOS DE DEPOSITO - BANCO AMAZONAS				\$ 2,924.00
12010512	CERTIFICADO DE DEPOSITO - BANCO INTERNACIONAL				\$ 91,380.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5			\$ 2,463,703.97
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER				\$ 1,922,160.71
130101	DE 1 A 30 DIAS				\$ 28,041.95
13010101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 28,041.95
130102	DE 31 A 90 DIAS				\$ 62,256.72
13010201	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 62,256.72
130103	DE 91 A 180 DIAS				\$ 140,754.29
13010301	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 140,754.29
130104	DE 181 A 360 DIAS				\$ 281,482.74
13010401	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 281,482.74
130105	DE MÁS DE 360 DIAS				\$ 1,409,625.01
13010501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 1,409,625.01
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS				\$ 16,196.14
130401	DE 1 A 30 DIAS				\$ 6,025.25
13040101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 6,025.25
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				\$ 487,372.96
130501	DE 1 A 30 DIAS				\$ 12,274.19
13050101	PP 1-30 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 12,274.19
130502	DE 31 A 90 DIAS				\$ 13,217.48
13050201	PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 13,217.48
130503	DE 91 A 180 DIAS				\$ 27,973.43
13050301	PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 27,973.43
130504	DE 181 A 360 DIAS				\$ 58,257.17
13050401	PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 58,257.17
130505	DE MÁS DE 360 DIAS				\$ 375,650.69
13050501	PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 375,650.69
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS				\$ 259.17
130801	DE 1 A 30 DIAS				\$ 259.17
13080101	PP 1-30 DIAS VENCIDO				\$ 259.17
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER				\$ 38,754.73
130901	A 30 DIAS				\$ 38,754.73
13090101	DE PARTICIPES ACTIVOS				\$ 38,754.73
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)				-\$ 1,039.74
139905	(QUIROGRAFARIOS)				-\$ 6.10
13990501	PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS				-\$ 6.10
139910	(PRENDARIOS)				-\$ 1,033.64
13991001	PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS PRENDARIOS				-\$ 1,033.64
14	CUENTAS POR COBRAR	6			\$ 3,296.83
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				\$ 1,524.46
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6.1			\$ 1,524.46
14010502	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO PICHINCHA				\$ 364.13

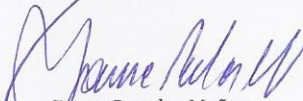
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-10-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	FCPC N°	29	NOTAS	VALOR
14010503	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DEL AUSTRO		\$		90.02
14010504	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DEL PACIFICO		\$		395.28
14010505	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - PRODUBANCO		\$		204.89
14010508	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO GENERAL RUNINAHUI		\$		46.56
14010509	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DE LOJA		\$		13.14
14010511	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO AMAZONAS		\$		10.65
14010512	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO INTERNACIONAL		\$		399.79
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	6.2	\$		1,550.14
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		\$		1,550.14
14020501	DE 1 A 30 DIAS		\$		1,346.75
14020502	DE 31 A 90 DIAS		\$		203.39
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6.3	\$		222.23
140310	ANTICIPO DE SUELDOS		\$		222.23
14031004	AUXILIAR DE SERVICIOS		\$		222.23
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	7	\$		255.00
1990	OTROS		\$		255.00
199090	OTROS ACTIVOS		\$		255.00
19909090	TRANSITORIA DE COBROS		\$		255.00
2	PASIVOS		\$		3,035,114.14
21	CUENTA INDIVIDUAL		\$		2,945,074.44
2102	JUBILACION		\$		2,945,074.44
210205	APORTES PERSONALES		\$		1,441,671.77
21020501	APORTES PERSONALES MENSUALES	8	\$		1,441,671.77
210210	APORTES PATRONALES		\$		566,167.19
21021001	APORTE PATRONAL MENSUAL		\$		566,167.19
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		\$		937,235.48
21021503	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PERSONAL		\$		647,372.05
21021504	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PATRONAL		\$		289,863.43
23	CUENTAS POR PAGAR		\$		78,616.90
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$		1,350.11
230115	OTRAS PRESTACIONES		\$		1,350.11
23011501	ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN		\$		1,350.11
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$		261.55
230410	RETENCIONES IVA		\$		261.55
23041001	RETENCION 30% IVA		\$		2.35
23041002	RETENCION 70% IVA		\$		31.92
23041003	RETENCION 100% IVA		\$		227.28
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	9	\$		2,273.03
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		\$		2,273.03
23050501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		\$		2,273.03
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	10	\$		3,670.57
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$		2,567.97
250205	BENEFICIOS SOCIALES		\$		2,567.97

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-10-31
(Expresados en dólares americanos)**

		FCPC N°	29	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR	
25020501	PROVISION XIII SUELDO		\$	1,817.97
25020502	PROVISION XIV SUELDO		\$	750.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		\$	714.95
250301	APORTES Y RETENCIONES IEES		\$	714.95
25030102	PLANILLA DE APOORTE PATRONAL		\$	428.56
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		\$	222.03
250501	RETENCION IMPUESTO RENTA		\$	222.03
25050101	RETENCION IR-1%		\$	0.65
25050102	RETENCION IR-2%		\$	7.60
25050103	RETENCION IR-10%		\$	189.39
25050104	RETENCION IR-8%		\$	24.00
25050105	RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA		\$	0.39
29	OTROS PASIVOS		\$	7,752.23
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	11	\$	239.37
299090	OTROS		\$	239.37
29909010	SOBRANTE DE PAGO		\$	239.37
3	PATRIMONIO		\$	74,316.04
34	RESULTADOS		\$	74,316.04
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$	74,316.04
340301	EXCEDENTE DEL EJERCICIO ECONOMICO		\$	74,316.04
34030101	EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL	12	\$	74,316.04
7	CUENTAS DE ORDEN	18	\$	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$	3,151,282.34
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$	3,151,282.34
710105	Pagarés		\$	2,462,642.71
710110	Prendas		\$	649,724.46
710115	Hipotecas		\$	38,915.17
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$	3,151,282.34
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$	3,151,282.34
720105	PAGARES		\$	2,462,642.71
720110	PRENDAS		\$	649,724.46
720115	HIPOTECAS		\$	38,915.17


Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL (e)
FCPC - SUTMACH



Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH

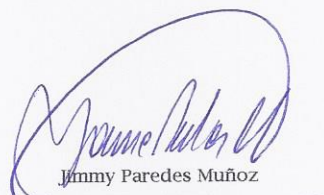
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2017-10-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	FCPC N°	29	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		\$		54,091.01
43	GASTOS DE PERSONAL	13	\$		23,982.45
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$		23,982.45
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		\$		15,899.38
43010501	SUELDOS Y SALARIOS		\$		15,899.38
430115	DECIMOS SUELDOS		\$		3,595.37
43011501	DECIMO CUARTO		\$		1,777.40
43011502	DECIMO TERCERO		\$		1,817.97
430120	APORTE PATRONAL		\$		2,409.68
43012001	GASTO SEGURO PATRONAL		\$		2,409.68
430125	FONDO DE RESERVA		\$		1,652.42
43012501	FONDO DE RESERVA		\$		1,652.42
430190	OTROS		\$		425.60
43019001	CAPACITACION AL PERSONAL		\$		425.60
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS	14	\$		24,586.35
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		\$		1,116.26
440105	SERVICIOS BASICOS		\$		840.67
44010502	TELEFONO CONVENCIONAL		\$		519.99
44010510	INTERNET		\$		320.68
440120	IMPRESION REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		\$		20.36
44012002	IMPRESOS Y ENCUADERNACION		\$		20.36
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		\$		255.23
44019001	GASTOS DE ASAMBLEA		\$		230.00
44019007	CORRESPONDENCIA		\$		25.23
4402	TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		\$		2,455.63
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		\$		891.09
44020501	TRANSPORTES Y FLETES		\$		891.09
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		\$		1,564.54
44021501	VIATICOS INTERNOS		\$		239.15
44021502	SUBSISTENCIAS INTERNAS		\$		1,325.39
4403	INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$		316.45
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		\$		16.65
44031003	MANTENIMIENTO DE OFICINA PRINCIPAL		\$		16.65
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		\$		299.80
44031504	MANTENIMIENTO EQUIPOS COMPUTACION		\$		299.80
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$		3,390.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		\$		3,390.00
44040501	ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL		\$		3,390.00
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		\$		14,604.88
440505	CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		\$		14,604.88
44050503	HONORARIOS PROFESIONALES		\$		14,604.88
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE		\$		892.87
440605	MATERIAL DE OFICINA		\$		738.70
44060501	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA		\$		492.52
44060502	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA		\$		216.76
44060504	CAFETERIA		\$		29.42
440610	MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFIA REPRODUCCION Y PUBLICIDAD		\$		154.17
44061003	FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION		\$		72.09
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		\$		2,537.20
4502	COSTOS FINANCIEROS		\$		264.17
450210	GASTOS BANCARIOS		\$		264.17
45021001	SERVICIOS BANCARIOS		\$		264.17
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	15	\$		2,273.03
450401	ADMINISTRACION BIESS		\$		2,273.03
46	GASTOS NO OPERATIVOS		\$		2,514.00
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$		2,514.00
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		\$		2,490.18
46011001	CONTRIBUCIONES		\$		2,490.18
460190	OTROS		\$		23.82
46019001	SRI MULTAS E INTERESES		\$		23.82
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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 2017-10-31
(Expresados en dólares americanos)**

		FCPC N°	29	
CODIGO	CUENTA	NOTAS		VALOR
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		\$	128,407.05
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		\$	127,153.13
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	16	\$	25,596.37
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$	25,596.37
51010501	INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS	16.1	\$	25,596.37
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	101,556.76
510205	QUIROGRAFARIOS		\$	78,486.60
51020501	INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	16.2	\$	78,486.60
510210	PRENDARIOS		\$	22,510.90
51021001	INT GANADOS PRENDARIOS	16.3	\$	22,510.90
510215	HIPOTECARIOS		\$	559.26
51021501	INTERESES GANADOS HIPOTECARIOS	16.4	\$	559.26
53	OTROS INGRESOS		\$	1,253.92
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		\$	274.38
530301	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		\$	274.38
53030101	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		\$	274.38
5390	INGRESOS VARIOS		\$	979.54
539005	REVERSION DE PROVISIONES		\$	523.58
53900501	REVERSOS DE PROVISION DE OTROS EJERCICIOS		\$	523.58
539090	OTROS INGRESOS	17	\$	455.96
53909001	OTROS INGRESOS		\$	455.96


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 2017-10-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	FCPC N°	29	NOTAS	VALOR
1	ACTIVO				\$ 3,109,430.18
11	FONDOS DISPONIBLES	3			\$ 255,988.79
1101	CAJA				\$ 30.00
110110	CAJA CHICA				\$ 30.00
11011001	CAJA CHICA OFICINA PRINCIPAL				\$ 30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO				\$ 255,958.79
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES				\$ 255,958.79
11020501	BANCO DE MACHALA				\$ 33,828.81
11020502	BANCO PICHINCHA				\$ 716.38
11020505	MUTUALISTA PICHINCHA				\$ 27.79
11020506	BANCO INTERNACIONAL				\$ 221,385.81
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4			\$ 381,537.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO				\$ 381,537.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO				\$ 381,537.00
12010502	CERTIFICADOS DE DEPOSITO - BANCO PICHINCHA				\$ 83,628.00
12010503	CERTIFICADO DE DEPOSITO - BANCO DEL AUSTRO				\$ 23,426.00
12010504	CERTIFICADO DE DEPOSITO - BANCO DEL PACIFICO				\$ 83,706.00
12010505	CERTIFICADO DE DEPOSITO - PRODUBANCO				\$ 78,262.00
12010508	CERTIFICADOS DE DEPOSITO - BANCO GENERAL RUMINAHUI				\$ 14,514.00
12010509	CERTIFICADOS DE DEPOSITO - BANCO DE LOJA				\$ 3,697.00
12010511	CERTIFICADOS DE DEPOSITO - BANCO AMAZONAS				\$ 2,924.00
12010512	CERTIFICADO DE DEPOSITO - BANCO INTERNACIONAL				\$ 91,380.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5			\$ 2,463,703.97
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER				\$ 1,922,160.71
130101	DE 1 A 30 DIAS				\$ 28,041.95
13010101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 28,041.95
130102	DE 31 A 90 DIAS				\$ 62,256.72
13010201	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 62,256.72
130103	DE 91 A 180 DIAS				\$ 140,754.29
13010301	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 140,754.29
130104	DE 181 A 360 DIAS				\$ 281,482.74
13010401	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 281,482.74
130105	DE MÁS DE 360 DIAS				\$ 1,409,625.01
13010501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 1,409,625.01
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS				\$ 16,196.14
130401	DE 1 A 30 DIAS				\$ 6,025.25
13040101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 6,025.25
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				\$ 487,372.96
130501	DE 1 A 30 DIAS				\$ 12,274.19
13050101	PP 1-30 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 12,274.19
130502	DE 31 A 90 DIAS				\$ 13,217.48
13050201	PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 13,217.48
130503	DE 91 A 180 DIAS				\$ 27,973.43
13050301	PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 27,973.43
130504	DE 181 A 360 DIAS				\$ 58,257.17
13050401	PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 58,257.17
130505	DE MÁS DE 360 DIAS				\$ 375,650.69
13050501	PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS				\$ 375,650.69
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS				\$ 259.17
130801	DE 1 A 30 DIAS				\$ 259.17
13080101	PP 1-30 DIAS VENCIDO				\$ 259.17
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER				\$ 38,754.73
130901	A 30 DIAS				\$ 38,754.73
13090101	DE PARTICIPES ACTIVOS				\$ 38,754.73
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)				-\$ 1,039.74
139905	(QUIROGRAFARIOS)				-\$ 6.10
13990501	PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS				-\$ 6.10
139910	(PRENDARIOS)				-\$ 1,033.64
13991001	PROV DE CARTERA DE PRESTAMOS PRENDARIOS				-\$ 1,033.64
14	CUENTAS POR COBRAR	6			\$ 3,296.83
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS				\$ 1,524.46
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6.1			\$ 1,524.46
14010502	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO PICHINCHA				\$ 364.13
14010503	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DEL AUSTRO				\$ 90.02
14010504	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DEL PACIFICO				\$ 395.28

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-10-31
(Expresados en dólares americanos)**


		FCPC N°	29	
CODIGO	CUENTA	NOTAS		VALOR
14010505	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - PRODUBANCO		\$	204.89
14010508	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO GENERAL RUNINAHUI		\$	46.56
14010509	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DE LOJA		\$	13.14
14010511	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO AMAZONAS		\$	10.65
14010512	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO INTERNACIONAL		\$	399.79
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	6.2	\$	1,550.14
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		\$	1,550.14
14020501	DE 1 A 30 DIAS		\$	1,346.75
14020502	DE 31 A 90 DIAS		\$	203.39
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	6.3	\$	222.23
140310	ANTICIPO DE SUELDOS		\$	222.23
14031004	AUXILIAR DE SERVICIOS		\$	222.23
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	7	\$	255.00
1990	OTROS		\$	255.00
199090	OTROS ACTIVOS		\$	255.00
19909090	TRANSITORIA DE COBROS		\$	255.00
4	GASTOS		\$	54,091.01
43	GASTOS DE PERSONAL	13	\$	23,982.45
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$	23,982.45
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		\$	15,899.38
43010501	SUELDOS Y SALARIOS		\$	15,899.38
430115	DECIMOS SUELDOS		\$	3,595.37
43011501	DECIMO CUARTO		\$	1,777.40
43011502	DECIMO TERCERO		\$	1,817.97
430120	APORTE PATRONAL		\$	2,409.68
43012001	GASTO SEGURO PATRONAL		\$	2,409.68
430125	FONDO DE RESERVA		\$	1,652.42
43012501	FONDO DE RESERVA		\$	1,652.42
430190	OTROS		\$	425.60
43019001	CAPACITACION AL PERSONAL		\$	425.60
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS	14	\$	24,586.35
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		\$	1,116.26
440105	SERVICIOS BASICOS		\$	840.67
44010502	TELEFONO CONVENCIONAL		\$	519.99
44010510	INTERNET		\$	320.68
440120	IMPRESION REPRODUCCION Y PUBLICACIONES		\$	20.36
44012002	IMPRESOS Y ENCUADERNACION		\$	20.36
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		\$	255.23
44019001	GASTOS DE ASAMBLEA		\$	230.00
44019007	CORRESPONDENCIA		\$	25.23
4402	TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		\$	2,455.63
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		\$	891.09
44020501	TRANSPORTES Y FLETES		\$	891.09
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		\$	1,564.54
44021501	VIATICOS INTERNOS		\$	239.15
44021502	SUBSISTENCIAS INTERNAS		\$	1,325.39
4403	INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$	316.45
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		\$	16.65
44031003	MANTENIMIENTO DE OFICINA PRINCIPAL		\$	16.65
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		\$	299.80
44031504	MANTENIMIENTO EQUIPOS COMPUTACION		\$	299.80

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-10-31
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	FCPC N°	29	NOTAS	VALOR
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO			\$	3,390.00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS			\$	3,390.00
44040501	ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL			\$	3,390.00
4405	HONORARIOS PROFESIONALES			\$	14,604.88
440505	CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA			\$	14,604.88
44050503	HONORARIOS PROFESIONALES			\$	14,604.88
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE			\$	892.87
440605	MATERIAL DE OFICINA			\$	738.70
44060501	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA			\$	492.52
44060502	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA			\$	216.76
44060504	CAFETERIA			\$	29.42
440610	MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFIA REPRODUCCION Y PUBLICIDAD			\$	154.17
44061003	FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION			\$	72.09
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			\$	2,537.20
4502	COSTOS FINANCIEROS			\$	264.17
450210	GASTOS BANCARIOS			\$	264.17
45021001	SERVICIOS BANCARIOS			\$	264.17
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	15		\$	2,273.03
450401	ADMINISTRACION BIESS			\$	2,273.03
46	GASTOS NO OPERATIVOS			\$	2,514.00
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES			\$	2,514.00
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS			\$	2,490.18
46011001	CONTRIBUCIONES			\$	2,490.18
460190	OTROS			\$	23.82
46019001	SRI MULTAS E INTERESES			\$	23.82
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
2	PASIVOS			\$	3,035,114.14
21	CUENTA INDIVIDUAL			\$	2,945,074.44
2102	JUBILACION			\$	2,945,074.44
210205	APORTES PERSONALES			\$	1,441,671.77
21020501	APORTES PERSONALES MENSUALES	8		\$	1,441,671.77
210210	APORTES PATRONALES			\$	566,167.19
21021001	APORTE PATRONAL MENSUAL			\$	566,167.19
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL			\$	937,235.48
21021503	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PERSONAL			\$	647,372.05
21021504	AP.VOLUNTARIO INT. DIST.PATRONAL			\$	289,863.43
23	CUENTAS POR PAGAR			\$	78,616.90
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR			\$	1,350.11
230115	OTRAS PRESTACIONES			\$	1,350.11
23011501	ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN			\$	1,350.11
2304	IMPUESTOS Y TASAS			\$	261.55
230410	RETENCIONES IVA			\$	261.55
23041001	RETENCION 30% IVA			\$	2.35
23041002	RETENCION 70% IVA			\$	31.92
23041003	RETENCION 100% IVA			\$	227.28
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	9		\$	2,273.03
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			\$	2,273.03
23050501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS			\$	2,273.03
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		\$	3,670.57
2502	BENEFICIOS SOCIALES			\$	2,567.97
250205	BENEFICIOS SOCIALES			\$	2,567.97
25020501	PROVISION XIII SUELDO			\$	1,817.97
25020502	PROVISION XIV SUELDO			\$	750.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES			\$	714.95
250301	APORTES Y RETENCIONES IEES			\$	714.95
25030102	PLANILLA DE APOORTE PATRONAL			\$	428.56

(Expresados en dólares americanos)

ECUACION CONTABLE BIESS


Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL (e)
FCPC - SUTMACH

Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH

HOJA DE OBSERVACIONES

FCPC N° 29 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,102,948.18	\$ 3,109,430.18	\$ 6,482.00	AUMENTO DE INVERSIONES PRIVATIVAS	PROMOCIONAR PRODUCTOS DE INVERSION PRIVATIVAS PARA EL INGRESO DE NUEVOS PARTICIPES AL FCPC-SUTMACH
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 64,483.10	\$ 74,316.04	\$ 9,832.94	OBTENER MAYOR UTILIDAD CON EL MENOR GASTO POSIBLE	COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1,438,888.72	\$ 1,441,671.77	\$ 2,783.05	AUMENTO POR APOORTE PERSONAL QUE SE REALIZA DE MANERA MENSUAL	INGRESAR NUEVOS PARTICIPES AL FCPC PARA OBTENER MAYOR INGRESOS EN LA CUENTA INDIVIDUAL
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 48,554.81	\$ 54,091.01	\$ 5,536.20	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	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 113,037.91	\$ 128,407.05	\$ 15,369.14	AUEMENTO 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.

Nro.	NOMBRE DEL FONDO SEGÚN CATÁSTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	NO. PARTICIPES ACTIVOS	NO. PARTICIPES PASIVOS	TOTAL PARTICIPES	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACION 1	COMPARACION 2
29	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH	284		284	3,109,430.18	3,035,114.14		3,035,114.14	54,091.01	128,407.05	74,316.04	1,441,671.77	381,537.00	2,464,743.71	VERDADERO	(0.00)



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 octubre 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 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.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

NOTA 3.- FONDOS DISPONIBLES

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$255,988.79	\$510,675.29

El fondo disponible presenta una disminución de \$254,716.50 con relación al mes de septiembre 2017, la variación en su mayoría se da por liquidaciones de créditos del cual en el mes de octubre se desembolsó un total de \$365.601,73, y además se realizaron pagos de gastos operativos del fondo.

NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Según oficio BIESS No BIESS-OF-GGEN-1438-2017 se mantiene las siguientes inversiones no privativas:

BP INTERNACIONAL	BP PRODUBANCO	BP RUMIÑAHUI	BP LOJA	BP AUSTRO
4,50%	2,00%	3,50%	4,00%	3,75%
120 Días	120 Días	120 Días	120 Días	120 Días
91.380	78.262	14.514	3.697	23.426

BP AMAZONAS	BP PICHINCHA	BP PACIFICO	CFN	BDE
4,10%	4,25%	4,50%	1,90%	2,75%
120 Días	120 Días	120 Días	120 Días	120 Días
2.924	83.618	83.706	229.307	133.478

Del cual las inversiones no privativas se contratan de la siguiente manera;

	VALOR	TASA	DÍAS	EMISION
INTERNACIONAL	91,380.00	4.50%	120	26/09/2017
PRODUBANCO	78,262.00	3.25%	123	02/10/2017
RUMIÑAHUI	14,514.00	3.50%	120	28/09/2017
LOJA	3,697.00	4.00%	119	29/09/2017
AUSTRO	23,426.00	4.25%	123	28/09/2017
AMAZONAS	2,924.00	4.10%	122	29/09/2017
PICHINCHA	83,628.00	4.75%	120	28/09/2017
PACIFICO	83,706.00	5.00%	120	27/09/2017

NOTA 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (1)	\$1,938,356.85	\$1,724,176.00
PRESTAMOS PRENDARIOS (2)	\$487,632.13	\$389,457.75
PRESTAMOS HIPOTECARIOS (3)	\$38,828.36	\$38,828.36

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

(PROVISIONES PARA
INVERSIONES
PRIVATIVAS) (4)

-\$1,039.74

-\$1,039.74

Las inversiones privativas presentan un incremento del 14.52% con relación al mes de septiembre.

(1) Los préstamos quirografarios con relación a septiembre incrementaron en 12.63% debido a la generación de nuevas operaciones crediticias y cobro mensual de crédito.

(2) En préstamos prendarios aumenta un 25.40% debido a la generación de nuevas operaciones crediticias y cobro mensual de crédito.

(3) En crédito hipotecario se mantiene.

(4) Provisión trimestral se mantiene.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS (1)	\$1,524.46	\$111.66
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS (2)	\$1,550.14	\$2,150.49
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (3)	\$222.23	\$333.34

(1) El valor corresponde a la variación de los intereses por inversiones no privativas

(2) Con relación al mes de septiembre el interés de créditos vencidos disminuye 27.92%.

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

NOTA 7. OTROS ACTIVOS – TRANSITORIA DE COBROS

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
TRANSITORIA DE COBROS	\$ 255.00	\$ 130,301.44

Valores pendientes de cobro en el mes de septiembre se liquidan en el mes de octubre.

NOTA 8. JUBILACIÓN - APORTES PERSONALES

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
APORTES PERSONALES	\$1,441,671.77	\$1,438,888.72

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

En aportes personales existe una diferencia de \$2,783.05 con relación al mes de septiembre 2017; corresponde a los aportes mensuales \$7,364.22 y se registra liquidación de cta. individual del partícipe Luis Guillermo Baños Cruz C.I. no. 0900631060 por acogerse a la jubilación por vejez valor \$10,956.31

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

	octubre
TASA DE ADMINISTRACION BIESS	\$2,273.03

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

NOTA 10. OBLIGACIONES PATRONALES

	OCTUBRE
BENEFICIOS SOCIALES	\$2,567.97

Se realiza la provisión por concepto beneficios sociales décima tercera y décimo cuarto.

NOTA 11. OTROS PASIVOS

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
SOBRANTE DE PAGO	\$239.37	\$393.78

La cuenta sobranter de pagos presenta una diferencia de 39.21% con relación a septiembre 2017 sobranter son cancelados en el mes de noviembre.

NOTA 12.- EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL	\$74,316.04	\$64,483.10

El mes de octubre presenta una utilidad de \$9.832,94 con relación a la utilidad del mes de septiembre.

NOTA 13.- GASTOS DE PERSONAL

OCTUBRE	SEPTIEMBRE
---------	------------

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

SUELDOS Y SALARIOS	15,899.38	14899.38
GASTO SEGURO PATRONAL	2,409.68	2168.73
FONDO DE RESERVA	1,652.42	1487.22
CAPACITACION AL PERSONAL	425.60	

Con relación al mes de septiembre la cuenta contable de sueldos y salarios aumento por \$1.831,75, corresponde al pago de sueldo mensual al personal del FCPC-SUTMACH, se capacita además al personal administrativo del Fondo.

NOTA 14.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
SERVICIOS BASICOS	840.67	777.72
PASAJES EN EL INTERIOR	891.09	617.19
VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	1,564.54	1314.54
ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS	3,390.00	3054
CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA	14,604.88	12483.66

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 octubre estos aumentaron a \$3,044.07 con relación al mes de septiembre 2017.

NOTA 15.- GASTOS FINANCIEROS OPERATIVOS

GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2,273.03
--	----------

Ver nota (9)

NOTA 16.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
INVERSIONES RENTA FIJA – IFIS (1)	\$25,596.37	\$22,762.58

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

INT GANADOS PRETAMOS QUIROGRAFARIOS (2)	\$78,486.60	\$69,528.50
INT GANADOS PRENDARIOS (3)	\$22,510.90	\$19,410.60
INT GANADOS HIPOTECARIOS (4)	\$559.26	\$199.31

En el mes de octubre existe un aumento de total de \$15,252.14 en intereses y rendimientos ganados con relación al mes de septiembre 2017 de los cuales:

(1). Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas en aumentando \$2,833.79 con relación al mes anterior.

(2) (3) (4) Registra además incremento de los ingresos generados por las inversiones privativas por el valor de \$12,418.35 con relación al mes de septiembre 2017.

NOTA 17 OTROS INGRESOS

	SEPTIEMBRE	SEPTIEMBRE
OTROS INGRESOS	\$ 1,253.92	\$1,136.92


La cuenta otros ingresos presentan un incremento de \$117.00 con relación al mes de septiembre, valor corresponde al cobro de formularios por cada crédito otorgado a partícipes

NOTA 18.- CUENTAS DE ORDEN

	OCTUBRE	SEPTIEMBRE
PAGARÉS	\$2,462,642.71	\$2,239,512.58
PRENDAS	\$649,724.46	\$540,600.72
HIPOTECAS	\$38,915.17	\$38,915.17

Existe una diferencia en la cuenta de orden pagares, prendas e hipotecario por el valor de \$332,253.87 el mismo corresponde a créditos concedidos y cancelados durante el mes de octubre.

Atentamente,


Ing. Manuel Octavio Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH