

**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, octubre 6 del 2017
OFC-FCPC-SUTMACH-16-111

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Fecha : 06/10/2017 14:00:28
Ent. Rem. : FCPC
Remitente : ING JIMMY PAREDES MUNOZ
Al contestar cite este No.: T - 22228 - 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 septiembre de 2017, además reporte de la calificación de cartera correspondiente al tercer trimestre 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.

REPRESANTANTE 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, octubre 6 de 2017
OFC-FCPC-SUTMACH-17-110

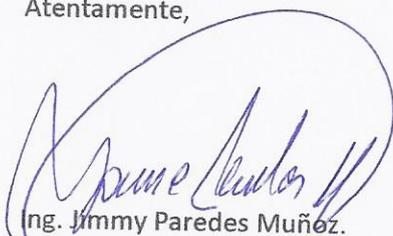
Sr. Abg.
Jaime Jaramillo.
DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS – REGIONAL GUAYAQUIL
Guayaquil.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente sírvase encontrar Estados Financieros del FCPC-SUTMACH, correspondientes al mes de septiembre de 2017. Además se adjunta también reporte de la calificación de cartera correspondiente al tercer trimestre 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

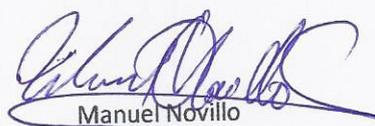

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SR-2017-25561-E
Fecha : 2017-10-06 13:45:25 GMT -05
Recibido por : Elena Stefani Ruiz Giler

INFORMACIÓN DE FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH	Nro. 29
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	263
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	263
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	244
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	87,345.28
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 2017-09-30
(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVO		\$ 3,102,948.18
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 510,705.29
1101	CAJA		\$ 30.00
110110	CAJA CHICA		\$ 30.00
11011001	CAJA CHICA OFICINA PRINCIPAL		\$ 30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO		\$ 510,675.29
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		\$ 510,675.29
11020501	BANCO DE MACHALA		\$ 2,604.41
11020502	BANCO PICHINCHA		\$ 716.25
11020505	MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 27.79
11020506	BANCO INTERNACIONAL		\$ 507,326.84
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 303,275.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 303,275.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		\$ 303,275.00
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
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		\$ 2,151,422.37
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 1,706,614.63
130101	DE 1 A 30 DIAS		\$ 13,302.16
13010101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 13,302.16
130102	DE 31 A 90 DIAS		\$ 62,142.95
13010201	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 62,142.95
130103	DE 91 A 180 DIAS		\$ 120,727.00
13010301	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 120,727.00
130104	DE 181 A 360 DIAS		\$ 239,605.57
13010401	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 239,605.57
130105	DE MAS DE 360 DIAS		\$ 1,270,836.95
13010501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 1,270,836.95
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 17,561.37
130401	DE 1 A 30 DIAS		\$ 7,390.48
13040101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 7,390.48
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		\$ 388,659.41
130501	DE 1 A 30 DIAS		\$ 582.58
13050101	PP 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 582.58
130502	DE 31 A 90 DIAS		\$ 11,266.58
13050201	PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 11,266.58
130503	DE 91 A 180 DIAS		\$ 22,042.35
13050301	PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 22,042.35
130504	DE 181 A 360 DIAS		\$ 46,034.41
13050401	PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 46,034.41
130505	DE MAS DE 360 DIAS		\$ 308,733.49
13050501	PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 308,733.49
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		\$ 798.34

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-09-30
(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
130801	DE 1 A 30 DIAS		\$ 798.34
13080101	PP 1-30 DIAS VENCIDO		\$ 798.34
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		\$ 38,828.36
130901	A 30 DIAS		\$ 38,828.36
13090101	DE PARTICIPES ACTIVOS		\$ 38,828.36
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		\$ 2,595.49
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 111.66
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 111.66
14010502	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO PICHINCHA		\$ 56.95
14010503	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DEL AUSTRO		\$ 5.46
14010508	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO GENERAL RUNINAHUI		\$ 2.82
14010509	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DE LOJA		\$ 0.41
14010511	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO AMAZONAS		\$ 0.33
14010512	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO INTERNACIONAL		\$ 45.69
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 2,150.49
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		\$ 1,900.87
14020501	DE 1 A 30 DIAS		\$ 1,697.48
14020502	DE 31 A 90 DIAS		\$ 203.39
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		\$ 249.62
14021001	DE 1 A 30 DIAS		\$ 249.62
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$ 333.34
140310	ANTICIPO DE SUELDOS		\$ 333.34
14031004	AUXILIAR DE SERVICIOS		\$ 333.34
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		\$ 130,301.44
1990	OTROS		\$ 130,301.44
199090	OTROS ACTIVOS		\$ 130,301.44
19909090	TRANSITORIA DE COBROS		\$ 130,301.44

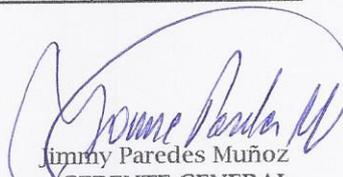
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-09-30
(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
2	PASIVOS		\$ 3,038,465.08
21	CUENTA INDIVIDUAL		\$ 2,948,666.53
2102	JUBILACION		\$ 2,948,666.53
210205	APORTES PERSONALES		\$ 1,438,888.72
21020501	APORTES PERSONALES MENSUALES		\$ 1,438,888.72
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		\$ 78,372.97
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$ 1,359.86
230115	OTRAS PRESTACIONES		\$ 1,359.86
23011501	ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN		\$ 1,359.86
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$ 235.17
230410	RETENCIONES IVA		\$ 235.17
23041001	RETENCION 30% IVA		\$ 4.53
23041002	RETENCION 70% IVA		\$ 3.36
23041003	RETENCION 100% IVA		\$ 227.28
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		\$ 2,045.73
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		\$ 2,045.73
23050501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		\$ 2,045.73
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		\$ 3,518.94
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 2,308.95
250205	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 2,308.95
25020501	PROVISION XIII SUELDO		\$ 1,652.70
25020502	PROVISION XIV SUELDO		\$ 656.25
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		\$ 215.83
250501	RETENCION IMPUESTO RENTA		\$ 215.83
25050101	RETENCION IR-1%		\$ 1.26
25050102	RETENCION IR-2%		\$ 0.80
25050103	RETENCION IR-10%		\$ 189.39
25050104	RETENCION IR-8%		\$ 24.00
25050105	RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA		\$ 0.38
29	OTROS PASIVOS		\$ 7,906.64
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		\$ 393.78
299090	OTROS		\$ 393.78
29909010	SOBRANTE DE PAGO		\$ 393.78
3	PATRIMONIO		\$ 64,483.10
34	RESULTADOS		\$ 64,483.10

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-09-30
(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 64,483.10
340301	EXCEDENTE DEL EJERCICIO ECONOMICO		\$ 64,483.10
34030101	EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL		\$ 64,483.10
7	CUENTAS DE ORDEN		\$ -
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$ 2,819,028.47
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 2,819,028.47
710105	Pagarés		\$ 2,239,512.58
710110	Prendas		\$ 540,600.72
710115	Hipotecas		\$ 38,915.17
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ 2,819,028.47
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ 2,733,943.46
720105	PAGARES		\$ 2,239,512.58
720110	PRENDAS		\$ 540,600.72
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
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO
Al 2017-09-30
(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		48554.81
43	GASTOS DE PERSONAL		21891.68
4301	GASTOS DEL PERSONAL		21891.68
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		14899.38
43010501	SUELDOS Y SALARIOS		14899.38
430115	DECIMOS SUELDOS		3336.35
43011501	DECIMO CUARTO		1683.65
43011502	DECIMO TERCERO		1652.7
430120	APORTE PATRONAL		2168.73
43012001	GASTO SEGURO PATRONAL		2168.73
430125	FONDO DE RESERVA		1487.22
43012501	FONDO DE RESERVA		1487.22
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS		21425.2
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		1043.81
440105	SERVICIOS BASICOS		777.72
44010502	TELEFONO CONVENCIONAL		481.11
44010510	INTERNET		296.61
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		1931.73
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		617.19
44020501	TRANSPORTES Y FLETES		617.19
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		1314.54
44021501	VIATICOS INTERNOS		239.15
44021502	SUBSISTENCIAS INTERNAS		1075.39
4403	INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		310.55
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		10.75
44031003	MANTENIMIENTO DE OFICINA PRINCIPAL		10.75
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		299.8
44031504	MANTENIMIENTO EQUIPOS COMPUTACION		299.8
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		3054
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		3054
44040501	ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL		3054
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		12483.66
440505	CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		12483.66
44050503	HONORARIOS PROFESIONALES		12483.66
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE		791.19
440605	MATERIAL DE OFICINA		663.95
44060501	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA		419.52
44060502	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA		216.76
44060504	CAFETERIA		27.67
440610	MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFIA REPRODUCCION Y PUBLICIDAD		127.24
44061003	FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION		45.16
44061004	PUBLICACIONES Y ANUNCIOS		82.08
4407	GASTOS DE INFORMATICA		1810.26
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		1810.26
44070501	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		1810.26
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2252.93
4502	COSTOS FINANCIEROS		207.2

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES

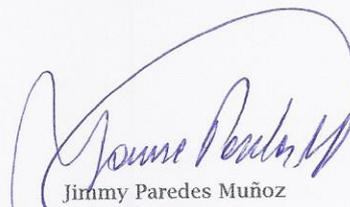
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
BALANCE DE PERDIDAS Y EXCEDENTES DETALLADO

Al 2017-09-30

(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
450210	GASTOS BANCARIOS		207.2
45021001	SERVICIOS BANCARIOS		207.2
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2045.73
450401	ADMINISTRACION BIESS		2045.73
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2513.99
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		2513.99
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2490.18
46011001	CONTRIBUCIONES		2490.18
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
5	INGRESOS		113037.91
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		111900.99
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		22762.58
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		22762.58
51010501	INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS		22762.58
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		89138.41
510205	QUIROGRAFARIOS		69528.5
51020501	INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		69528.5
510210	PRENDARIOS		19410.6
51021001	INT GANADOS PRENDARIOS		19410.6
510215	HIPOTECARIOS		199.31
51021501	INTERESES GANADOS HIPOTECARIOS		199.31
53	OTROS INGRESOS		1136.92
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		274.38
530301	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		274.38
53030101	COMISION POR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS		274.38
5390	INGRESOS VARIOS		862.54
539005	REVERSION DE PROVISIONES		523.58
53900501	REVERSOS DE PROVISION DE OTROS EJERCICIOS		523.58
539090	OTROS INGRESOS		338.96
53909001	OTROS INGRESOS		338.96


Manuel N6villo
CONTADOR GENERAL (e)
FCPC - SUTMACH


Jimmy Paredes Mu6noz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-09-30
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVO		\$ 3,102,948.18
11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 510,705.29
1101	CAJA		\$ 30.00
110110	CAJA CHICA		\$ 30.00
11011001	CAJA CHICA OFICINA PRINCIPAL		\$ 30.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERO		\$ 510,675.29
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		\$ 510,675.29
11020501	BANCO DE MACHALA		\$ 2,604.41
11020502	BANCO PICHINCHA		\$ 716.25
11020505	MUTUALISTA PICHINCHA		\$ 27.79
11020506	BANCO INTERNACIONAL		\$ 507,326.84
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 303,275.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 303,275.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		\$ 303,275.00
12010502	CERTIFICADO 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
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		\$ 2,151,422.37
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		\$ 1,706,614.63
130101	DE 1 A 30 DIAS		\$ 13,302.16
13010101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 13,302.16
130102	DE 31 A 90 DIAS		\$ 62,142.95
13010201	PQ 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 62,142.95
130103	DE 91 A 180 DIAS		\$ 120,727.00
13010301	PQ 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 120,727.00
130104	DE 181 A 360 DIAS		\$ 239,605.57
13010401	PQ 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 239,605.57
130105	DE MAS DE 360 DIAS		\$ 1,270,836.95
13010501	PQ MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 1,270,836.95
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 17,561.37
130401	DE 1 A 30 DIAS		\$ 7,390.48
13040101	PQ 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 7,390.48
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		\$ 388,659.41
130501	DE 1 A 30 DIAS		\$ 582.58
13050101	PP 1-30 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 582.58
130502	DE 31 A 90 DIAS		\$ 11,266.58
13050201	PP 31-90 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 11,266.58
130503	DE 91 A 180 DIAS		\$ 22,042.35
13050301	PP 91-180 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 22,042.35
130504	DE 181 A 360 DIAS		\$ 46,034.41
13050401	PP 181-360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 46,034.41
130505	DE MAS DE 360 DIAS		\$ 308,733.49
13050501	PP MAS DE 360 PARTICIPES ACTIVOS		\$ 308,733.49
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		\$ 798.34
130801	DE 1 A 30 DIAS		\$ 798.34
13080101	PP 1-30 DIAS VENCIDO		\$ 798.34
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		\$ 38,828.36
130901	A 30 DIAS		\$ 38,828.36
13090101	DE PARTICIPES ACTIVOS		\$ 38,828.36

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-09-30
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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		\$ 2,595.49
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ 111.66
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		\$ 111.66
14010502	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO PICHINCHA		\$ 56.95
14010503	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DEL AUSTRO		\$ 5.46
14010508	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO GENERAL RUNINAHUI		\$ 2.82
14010509	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO DE LOJA		\$ 0.41
14010511	INV. RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO AMAZONAS		\$ 0.33
14010512	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PRIVADO - BANCO INTERNACIONAL		\$ 45.69
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 2,150.49
140205	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		\$ 1,900.87
14020501	DE 1 A 30 DIAS		\$ 1,697.48
14020502	DE 31 A 90 DIAS		\$ 203.39
140210	INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		\$ 249.62
14021001	DE 1 A 30 DIAS		\$ 249.62
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		\$ 333.34
140310	ANTICIPO DE SUELDOS		\$ 333.34
14031004	AUXILIAR DE SERVICIOS		\$ 333.34
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		\$ 130,301.44
1990	OTROS		\$ 130,301.44
199090	OTROS ACTIVOS		\$ 130,301.44
19909090	TRANSITORIA DE COBROS		\$ 130,301.44
4	GASTOS		48554.81
43	GASTOS DE PERSONAL		21891.68
4301	GASTOS DEL PERSONAL		21891.68
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		14899.38
43010501	SUELDOS Y SALARIOS		14899.38
430115	DECIMOS SUELDOS		3336.35
43011501	DECIMO CUARTO		1683.65
43011502	DECIMO TERCERO		1652.7
430120	APORTE PATRONAL		2168.73
43012001	GASTO SEGURO PATRONAL		2168.73
430125	FONDO DE RESERVA		1487.22

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-09-30
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
43012501	FONDO DE RESERVA		1487.22
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS		21425.2
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		1043.81
440105	SERVICIOS BASICOS		777.72
44010502	TELEFONO CONVENCIONAL		481.11
44010510	INTERNET		296.61
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		1931.73
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		617.19
44020501	TRANSPORTES Y FLETES		617.19
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		1314.54
44021501	VIATICOS INTERNOS		239.15
44021502	SUBSISTENCIAS INTERNAS		1075.39
4403	INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		310.55
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		10.75
44031003	MANTENIMIENTO DE OFICINA PRINCIPAL		10.75
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		299.8
44031504	MANTENIMIENTO EQUIPOS COMPUTACION		299.8
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		3054
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS		3054
44040501	ARRIENDO OFICINA PRINCIPAL		3054
4405	HONORARIOS PROFESIONALES		12483.66
440505	CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA		12483.66
44050503	HONORARIOS PROFESIONALES		12483.66
4406	BIENES DE USO Y CONSUMOS CORRIENTE		791.19
440605	MATERIAL DE OFICINA		663.95
44060501	SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA		419.52
44060502	SUMINISTROS DE ASEO Y LIMPIEZA		216.76
44060504	CAFETERIA		27.67
440610	MATERIAL DE IMPRENTA FOTOGRAFIA REPRODUCCION Y PUBLICIDAD		127.24
44061003	FOTOCOPIADO Y REPRODUCCION		45.16
44061004	PUBLICACIONES Y ANUNCIOS		82.08
4407	GASTOS DE INFORMATICA		1810.26
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		1810.26
44070501	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS		1810.26
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2252.93
4502	COSTOS FINANCIEROS		207.2
450210	GASTOS BANCARIOS		207.2
45021001	SERVICIOS BANCARIOS		207.2
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		2045.73
450401	ADMINISTRACION BIESS		2045.73
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2513.99
4601	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES		2513.99
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		2490.18
46011001	CONTRIBUCIONES		2490.18
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

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2017-09-30
(Expresados en dólares americanos)**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
2	PASIVOS		\$ 3,038,465.08
21	CUENTA INDIVIDUAL		\$ 2,948,666.53
2102	JUBILACION		\$ 2,948,666.53
210205	APORTES PERSONALES		\$ 1,438,888.72
21020501	APORTES PERSONALES MENSUALES		\$ 1,438,888.72
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		\$ 78,372.97
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		\$ 1,359.86
230115	OTRAS PRESTACIONES		\$ 1,359.86
23011501	ACUMULACION PARA PAGO POR SEGURO DE DESGRAVAMEN		\$ 1,359.86
2304	IMPUESTOS Y TASAS		\$ 235.17
230410	RETENCIONES IVA		\$ 235.17
23041001	RETENCION 30% IVA		\$ 4.53
23041002	RETENCION 70% IVA		\$ 3.36
23041003	RETENCION 100% IVA		\$ 227.28
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		\$ 2,045.73
230505	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		\$ 2,045.73
23050501	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		\$ 2,045.73
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		\$ 3,518.94
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 2,308.95
250205	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 2,308.95
25020501	PROVISION XIII SUELDO		\$ 1,652.70
25020502	PROVISION XIV SUELDO		\$ 656.25
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		\$ 215.83
250501	RETENCION IMPUESTO RENTA		\$ 215.83
25050101	RETENCION IR-1%		\$ 1.26
25050102	RETENCION IR-2%		\$ 0.80
25050103	RETENCION IR-10%		\$ 189.39
25050104	RETENCION IR-8%		\$ 24.00
25050105	RETENCION 1% SOBRE 10% PRIMA		\$ 0.38
29	OTROS PASIVOS		\$ 7,906.64
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		\$ 393.78
299090	OTROS		\$ 393.78
29909010	SOBRANTE DE PAGO		\$ 393.78
5	INGRESOS		113037.91
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		111900.99
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		22762.58
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		22762.58
51010501	INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS		22762.58
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		89138.41



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 30 de septiembre 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

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	\$510,675.29	46,986.11

El fondo disponible presenta un aumento de \$463,689.05 8 con relación al mes de agosto 2017, la variación es por desembolsos de créditos, pagos de gastos operativos del fondo y ejecución de inversiones aprobada por el comité de inversiones (adjunto oficio BIESS); se apertura cuenta corriente en Banco Internacional el cual ofrece una tasa del 4%, en el mes de septiembre se realizan las siguientes transferencias:

- de mutualista pichincha a banco internacional valor \$931,065.00,
- de cuenta corriente banco Internacional valor \$310.000,00 más \$25,000.00 a cuenta corriente Banco de Machala.

NOTA 4. INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se liquida inversión en Mutualista Pichincha por el valor de: \$930.004,00 al 3.75% concesión 24 de agosto 2017 con vencimiento 04 de septiembre, según oficio BIESS No BIESS-OF-GGEN-1438-2017 el comité de inversiones del BIESS aprueba 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	23.425

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	DIAS	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

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

NOTA 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (1)	\$1,724,176.00	\$1,692,630.22
PRESTAMOS PRENDARIOS (2)	\$389,457.75	\$396,807.69
PRESTAMOS HIPOTECARIOS (3)	\$38,828.36	\$14,926.90
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) (4)	-\$1,039.74	-\$1,143.26

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

(1) Los préstamos quirografarios con relación a agosto incrementaron en 2.81% debido a la generación de nuevas operaciones crediticias y cobro mensual de crédito.

(2) En préstamos prendarios disminuyen un 1.85% debido al cobro mensual de crédito.

(3) En crédito hipotecario aumentan 160.12% por un desembolso de crédito.

(4) Se realiza la provisión trimestral, disminuye 9.05%

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS (1)	\$111.66	\$1,066.18
INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS (2)	\$2,150.49	\$1,438.16
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (3)	\$333.34	\$444.45

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

(2) Con relación al mes de agosto el interés de créditos vencidos aumenta 49.53%.

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

NOTA 7. OTROS ACTIVOS – TRANSITORIA DE COBROS

TRANSITORIA DE COBROS \$ 130,301.44

Valores pendientes de cobro;

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



- Cheque emitido a banco Produbanco para inversión de no privativas valor \$78.262,00, cuenta regularizada en octubre.
- Se transfiere de cuenta banco Machala a cuenta banco Internacional por exceso de disponible, transferencia se realiza mediante cheque valor \$52,039.44, cheque girado pero no debitado de la cuenta; cuenta transitoria de cobro es regularizada en octubre.

NOTA 8. JUBILACIÓN - APORTES PERSONALES

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
APORTES PERSONALES	\$1,438,888.72	\$1,433,618.18

Los aportes personales aumentaron en \$5,270.54 con relación al mes de agosto 2017; corresponde a los aportes mensuales.

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

	SEPTIEMBRE
TASA DE ADMINISTRACION BIESS	\$2045.73

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

NOTA 10. OBLIGACIONES PATRONALES

	SEPTIEMBRE
BENEFICIOS SOCIALES	\$3,518.94

Se realiza la provisión décima tercera y décimo cuarto.

NOTA 11. OTROS PASIVOS

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
SOBRANTE DE PAGO	\$393.78	\$205.16

La cuenta sobranter de pagos presenta una diferencia de 91.94% con relación a agosto 2017 sobrantes son cancelados en el mes de octubre.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

NOTA 12.- EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL	\$64,483.10	\$56,580.57

El mes de septiembre presenta una utilidad de \$7,902.53 con relación a la utilidad del mes de agosto.

NOTA 13.- CUENTAS DE ORDEN

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
PAGARÉS	\$2,239,512.58	\$2,178,372.58
PRENDAS	\$540,600.72	\$540,600.72
HIPOTECAS	\$38,915.17	\$14,970.16

Existe una diferencia en la cuenta de orden pagares, prendas e hipotecario por el valor de \$61,140.00 el mismo corresponde a créditos concedidos y cancelados durante el mes de agosto.

NOTA 14.- GASTOS DE PERSONAL

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
SUELDOS Y SALARIOS	14899.38	13899.38
GASTO SEGURO PATRONAL	2168.73	1927.78
FONDO DE RESERVA	1487.22	1322.02

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

NOTA 15.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
SERVICIOS BASICOS	777.72	\$718.24
PASAJES EN EL INTERIOR	617.19	\$555.19
VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	1314.54	\$1,214.54
ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS	3054	\$2,718.00

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA	12483.66	\$10,362.44
--	----------	-------------

Registra todos aquellos gastos que sirven para que el fondo esté operativo, tales como gastos ocasionados por concepto de servicios básicos como telefónico e internet, viáticos del personal y directivos por traslado a la ciudad de Guayaquil para la entrega de balances, suministros diversos, arriendos y honorarios profesiones que son cancelados de manera mensual, al mes de agosto estos aumentaron a \$2,678.70 con relación al mes de agosto 2017.

NOTA 16.- GASTOS FINANCIEROS OPERATIVOS

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

Ver nota (9)

NOTA 17.- INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
INVERSIONES RENTA FIJA - IFIS (1)	\$22,762.58	\$19,974.49
INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (2)	\$69,528.50	\$61,057.67
INT GANADOS PRENDARIOS (3)	\$19,410.60	\$16,712.41
INT GANADOS HIPOTECARIOS (4)	\$199.31	\$99.80

En el mes de septiembre existe un aumento de total de \$14,056.49 en intereses y rendimientos ganados con relación al mes de agosto 2017 de los cuales:

(1). Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas en aumentando \$2,787.96 con relación al mes anterior.

(2) (3) (4) Registra además incremento de los ingresos generados por las inversiones privativas por el valor de \$11,268.53 con relación al mes de agosto 2017.

NOTA 18 OTROS INGRESOS

	SEPTIEMBRE	AGOSTO
OTROS INGRESOS	\$1,136.92	\$967.40

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



La cuenta otros ingresos presentan un incremento de \$169.52 con relación al mes de agosto, valor corresponde al cobro de formularios por cada crédito otorgado a participes y variación en la provisión de cartera nota (5.4)

Atentamente,

Ing. Manuel Octavio Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH



QUITO
Av. Amazonas N35-181 y Japón
Telf.: (593)2 397 0500
GUAYAQUIL
Av. 9 de Octubre 219 y Pedro Carbo
Telf.: (593) 4 232 0840

OFICIO BIESS-OF-GGEN- 1438 -2017
Quito, D.M., 15 de Septiembre de 2017

Señor Ingeniero
Jimmy Paredes Muñoz
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE
MACHALA FCPC-SUTMACH

De mi consideración:

El Comité de Inversiones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS, previa convocatoria No. 10, dispuesta por el Presidente del mismo Comité, se conformó e instaló el 12 de septiembre de 2017, para conocer y resolver, entre los puntos del orden del día, el siguiente: "Conocimiento y resolución sobre el memorando BIESS-MM-GINV-638-2017 ... de la Gerencia de Banca de Inversión y el memorando No. BIESS-MM-GRIE-451-2017 de la Gerencia de Riesgos y No. BIESS-MM-CIUR-457-2017 de la Coordinación Jurídica, sobre el Análisis de la Propuesta para Inversiones de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, contando con la disponibilidad de los FCPC informada mediante memorando BIESS-MM-FCPC-106-2017". Con la finalidad de ejecutar las inversiones aprobadas en dicho Comité, bajo criterios de diversificación y rentabilidad, traslado a usted la distribución de colocación de los recursos disponibles de su representado en inversiones no privativas en los emisores y condiciones según el detalle adjunto:

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

Las inversiones se realizarán una vez que se encuentren disponibles los recursos.

Atentamente,


Ing. Alejandro Pazmiño Rojas
GERENTE GENERAL
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

HOJA DE OBSERVACIONES

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

FCPC N° 29

ACTIVO						
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 3,087,839.17	\$ 3,102,948.18	\$ 15,109.01	AUMENTO DE INVERSIONES PRIVATIVAS	PROMOCIONAR PRODUCTOS DE INVERSION PRIVATIVAS PARA EL INGRESO DE NUEVOS PARTICIPES AL FCPC-SUTMACH	
UTILIDAD						
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 56,580.57	\$ 64,483.10	\$ 7,902.53	OBTENER MAYOR UTILIDAD CON EL MENOR GASTO POSIBLE	COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD	
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 1,433,618.18	\$ 1,438,888.72	\$ 5,270.54	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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 42,231.33	\$ 48,554.81	\$ 6,323.48	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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 98,811.90	\$ 113,037.91	\$ 14,226.01	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.

Nº.	NOMBRE DEL FONDO SEGUN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	NO. PARTICIPES ACTIVOS	NO. PARTICIPES PASIVOS	TOTAL PARTICIPES	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL PASIVO+ PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA IND.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACION 1 COMPARACION 2	
29	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL AL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA TPC-SUTMACH	263		263	3.102.948.18	3.038.465.08	64.483.10	3.102.948.18	48.654.81	115.037.91	64.483.10	1.438.888.72	303.275.00	2.152.462.11	FALSO	0.4.8.5.10