FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS 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, marzo 8 del 2019
OFC-FCPC-JSUTMACH-18-035

Economista
Guillermo Adolfo Novoa Rivera
COORDINADOR DE FONDOS COMPLEMENTARIOS-BIESS
Quito.-

De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar ejemplares de Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación de los Servidores de la Universidad Técnica de Machala, correspondiente al mes de abril de 2019, 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-JSUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA-FCPC JSUTMACH * Machala - El Oro *

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
GUAYAQUIL
07 MAR 2019 HORA
RECIBIDO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS 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, mayo 7 de 2019
OFC-FCPC-JSUTMACH-18-058

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-JSUTMACH, correspondientes al mes de abril de 2019.

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

Atentamente,

Ing. Jimmy Paredes Muñoz.
REPRESENTATE LEGAL – GERENTE DEL FCPC-JSUTMACH
C.c. Archivo

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH * Machala - El Oro *

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
RAZÓN DE RECEPCIÓN
Documento No. : SB-SR-2019-8093-E
Fecha : 2019-05-07 16:00:52 GMT -05
Recibido por : Esther Adriana Narvaez Vega
CONTIENE : 1F-13A OFC-FCPC-JSUTMACH-1

FONDO

ESTADOS FINANCIEROS ABRIL 2019

FCPC DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA - FCPC-SUTMACH (29)

RUC: 0791761425001

Atención:
Ingeniera
Lucia Zapata
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

INFORMACIÓN DE FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH	Nro. 29
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ABRIL DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	393
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	393
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	16
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	257,100.00
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
FCPC - SUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH
Machala - El Oro

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

Al 2019-04-30

FONDO No: 29

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS(4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
$ 3,161,395.18	+	$ 29,209.25	=	$ 3,119,303.63	+		+	$ 71,300.80

Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH

Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - SUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH * Machala - El Oro *

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2019-04-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 29

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	**ACTIVOS**		$ 3,161,395.18
11	**FONDOS DISPONIBLES**	3	$ 18,956.64
1101	**CAJA**		$ -
110105	Efectivo		$ -
110110	Caja chica		$ -
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		$ 18,956.64
110205	Bancos e instituciones financieras locales		$ 18,956.64
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		$ -
110215	Remesas en tránsito		$ -
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		$ -
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		$ -
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		$ -
120105	Certificados de depósito		$ -
120110	Pólizas de acumulación		$ -
120115	Valores de titularización		$ -
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		$ -
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		$ -
120130	Reportos financieros		$ -
120135	Reporto bursátil		$ -
120190	Otras		$ -
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		$ -
120205	Valores de titularización		$ -
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		$ -
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		$ -
120220	Reportos bursátiles		$ -
120290	Otras		$ -
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**		$ -
120305	Certificados de depósito		$ -
120310	Pólizas de acumulación		$ -
120315	Valores de titularización		$ -
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		$ -
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		$ -
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**		$ -
120405	Valores de titularización		$ -
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		$ -
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		$ -
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		$ -
120505	Valores de titularización		$ -
120510	Acciones		$ -
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		$ -
120605	Valores de titularización		$ -
120610	Acciones		$ -
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**		$ -
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		$ -
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		$ -
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		$ -
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero públic o)		$ -
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		$ -
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		$ -
129990	(Provisión general)		$ -
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	4	$ 3,024,940.73
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**	4.1	$ 386,802.33
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**	4.2	$ 1,794,785.71
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		$ 27,021.88
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		$ 2,487.61
1305	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER**	4.3	$ 790,876.06
1306	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS**		$ -
1307	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS**		$ -
1308	**PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS**		$ -
1309	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER**	4.4	$ 35,415.63
1310	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS**		$ -
1311	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS**		$ -
1312	**PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS**		$ 146.76
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	5	-$ 12,595.25
139905	(Quirografarios)		-$ 5,079.10
139910	(Prendarios)		-$ 7,339.87
139915	(Hipotecarios)		-$ 176.28
139990	(Provisión general)		$ -
14	**CUENTAS POR COBRAR**		$ 112,345.16
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		$
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		$
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		$

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2019-04-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 29

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		$ -
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		$ -
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		$ -
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		$ -
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**	6	$ 751.34
140205	Intereses por préstamos quirografarios		$ 607.58
140210	Intereses por préstamos prendarios		$ -
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		$ 143.76
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	7	$ 1,947.75
140305	Préstamos		$ -
140310	Anticipos de sueldos		$ 1,947.75
140390	Otros conceptos		$ -
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**		$ -
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		$ -
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		$ -
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		$ -
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		$ -
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		$ -
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		$ -
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**	8	$ 109,646.07
140505	Aportes		$ 10,826.22
140510	Préstamos		$ 98,819.85
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	9	$ 2,686.95
149005	Cheques protestados y rechazados		$ -
149010	Arrendatarios		$ -
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		$ -
149090	Otros		$ 2,686.95
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**	10	-$ 2,686.95
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		$ -
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		$ -
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		$ -
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-$ 2,686.95
149990	(Provisión general)		$ -
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**		$ -
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		$ -
150105	Terrenos para urbanizar		$ -
150110	Terrenos para edificar		$ -
150115	Obras de urbanización		$ -
150120	Obras de edificación		$ -
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		$ -
150205	Inmuebles disponibles para la venta		$ -
150210	Inmuebles para arrendar		$ -
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		$ -
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		$ -
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	11	$ 5,102.65
1601	**BIENES INMUEBLES**		$ -
160105	Terrenos		$ -
160110	Edificios		$ -
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		$ -
1602	**BIENES MUEBLES**		$ 16,806.04
160205	Muebles y enseres		$ 6,249.42
160210	Equipo de oficina		$ 2,939.89
160215	Equipo de computación		$ 7,616.73
160220	Vehiculos		$ -
160290	Otros		$ -
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		-$ 11,703.39
169905	(Edificios)		$ -
169910	(Muebles y enseres)		-$ 3,470.61
169915	(Equipo de oficina)		-$ 1,515.87
169920	(Equipo de computacion)		-$ 6,716.91
169925	(Vehiculos)		$ -
169990	(Otros)		$ -
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		$ -
1701	**TERRENOS**		$ -
1702	**EDIFICIOS**		$ -
1703	**MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO**		$ -
1704	**UNIDADES DE TRANSPORTE**		$ -
1705	**TÍTULOS VALORES**		$ -
1790	**OTROS**		$ -
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIB IDOS EN DACIÓN)**		$ -
179905	(Edificios)		$ -
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		$ -

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2019-04-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 29

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
179915	(Unidades de transporte)		$ -
179920	(Titulos valores)		$ -
179990	(Otros)		$ -
19	**OTROS ACTIVOS**		$ 50.00
1901	**PAGOS ANTICIPADOS**		$ -
190105	Anticipos a Contratistas		$ -
190110	Anticipos a Proveedores		$ -
190115	Arriendos		$ -
190120	Seguros		$ -
190190	Otros		$ -
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		$ -
1902	**GASTOS DIFERIDOS**		$ -
190205	Licencias y programas de computación		$ -
190210	Gastos de adecuación		$ -
190290	Otros		$ -
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		$ -
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		$ -
190305	Inversiones no privativas		$ -
190310	Inversiones privativas		$ -
190315	Proyectos inmobiliarios		$ -
190320	Proyectos terminados		$ -
190325	Propiedad y equipo		$ -
190330	Fideicomisos de administración		$ -
190335	Fideicomisos en garantia		$ -
1990	**OTROS**		$ 50.00
199005	Faltantes de caja		$ -
199090	Otros activos		$ 50.00
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**		$ -
199905	(Derechos fiduciarios)		$ -
199990	(Otros)		$ -
2	**PASIVOS**		$ 3,119,303.63
21	**CUENTA INDIVIDUAL**		$ 3,053,194.48
2101	**CESANTÍA**		$ -
210105	Aportes personales		$ -
210110	Aportes patronales		$ -
210115	Aporte personal adicional		$ -
210120	Aportes retiro voluntario cesantia		$ -
2102	**JUBILACIÓN**	12	$ 3,053,194.48
210205	Aportes personales	12.1	$ 1,508,624.94
210210	Aportes patronales	12.2	$ 497,380.12
210215	Aporte adicional personal	12.3	$ 1,047,189.42
210220	Aportes retiro voluntario con relación labora		$ -
210225	Aportes retiro voluntario sin relación labora		$ -
22	**BENEFICIO DEFINIDO**		$ -
2201	**CESANTÍA**		$ -
220105	Aportes personales		$ -
220110	Aportes patronales		$ -
220115	Aporte personal adicional		$ -
2202	**JUBILACIÓN**		$ -
220205	Aportes personales		$ -
220210	Aportes patronales		$ -
220215	Aporte personal adicional		$ -
23	**CUENTAS POR PAGAR**		$ 40,476.66
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		$ 1,182.90
230105	Cesantia		$ -
230110	Jubilación		$ -
230115	Otras prestaciones		$ 1,182.90
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		$ -
230205	Aportes		$ -
230210	Préstamos		$ -
2303	**CONTRIBUCIONES**		$ -
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		$ -
230390	Otros		$ -
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		$ 116.10
230405	Impuestos municipales		$
230410	Retenciones IVA		$ 116.10
230490	Otros		$
2305	**CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS**	13	$ 2,225.31
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	14	$ 36,952.85
239005	Intereses por pagar		$
239010	Proveedores		$
239015	Honorarios por pagar		$ -

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2019-04-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 29

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
239020	Servicios básicos por pagar		$ -
239025	Dietas		$ -
239030	Cheques girados no cobrados		$ -
239090	Otras cuentas por pagar		$ 36,952.35
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		$ -
2401	**SOBREGIROS BANCARIOS**		$ -
2402	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**		$ -
2403	**OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR**		$ -
2490	**OTRAS OBLIGACIONES**		$ -
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**		$ 1,936.53
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		$ -
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**	15	$ 995.41
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		$ 824.26
2504	**FONDO DE RESERVA**		$ -
2505	**RETENCIONES EN LA FUENTE**		$ 116.86
2506	**RETENCIONES JUDICIALES**		$ -
2507	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**		$ -
2590	**OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS**		$ -
29	**OTROS PASIVOS**	16	$ 23,695.96
2901	**INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO**		$ -
290105	Intereses recibidos por anticipado		$ -
290110	Arriendos recibidos por anticipado		$ -
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		$ -
290120	Jubilación patronal de empleados		$ -
290190	Otros		$ -
2903	**ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS**		$ -
290305	Terrenos urbanizados		$ -
290310	Inmuebles		$ -
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**	16.1	$ 10,099.68
2990	**OTROS**	16.2	$ 13,596.28
299005	Sobrantes de caja		$ -
299090	Varios		$ 13,596.28
3	**PATRIMONIO**	17	$ 42,091.55
31	**RESERVAS**		$ -
3101	**RESERVAS ESPECIALES**		$ -
32	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**		$ -
3201	**SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES**		$ -
3202	**SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES**		$ -
33	**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**		$ -
3301	**CESANTÍA**		$ -
3302	**JUBILACIÓN**		$ -
34	**RESULTADOS**		$ 42,091.55
3401	**EXCEDENTES ACUMULADOS**		$ -
3402	**(PÉRDIDAS ACUMULADAS)**		$ -
3403	**EXCEDENTES DEL EJERCICIO**		$ 42,091.55
3404	**(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)**		$ -

Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH

Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - SUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH * Machala - El Oro *

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2019-04-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 29

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	**GASTOS**		$ 29,209.25
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		$ -
4101	**PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		$ -
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		$ -
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		$ -
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		$ -
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		$ -
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		$ -
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		$ -
4102	**PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		$ -
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		$ -
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		$ -
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		$ -
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		$ -
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		$ -
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		$ -
4103	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y**		$ -
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		$ -
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		$ -
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		$ -
410320	Pérdida por disposición de vehículos		$ -
4104	**PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS**		$ -
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		$ -
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		$ -
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		$ -
4105	**PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIA**		$ -
410505	Inversiones no privativas		$ -
410510	Inversiones privativas		$ -
410515	Proyectos inmobiliarios		$ -
410520	Proyectos terminados		$ -
410525	Fideicomisos de administración		$ -
410530	Fideicomisos en garantía		$ -
43	**GASTOS DE PERSONAL**	18	$ 10,765.05
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		$ 10,765.05
430105	Remuneraciones o salario		$ 7,980.00
430110	Remuneración extraordinaria		$ -
430115	Décimos sueldos		$ 993.33
430120	Aporte Patronal		$ 969.52
430125	Fondo de reserva		$ 664.76
430130	Jubilación patronal		$ -
430135	Por desahucio o despido		$ -
430140	Uniformes		$ -
430145	Gastos de representación		$ -
430190	Otros		$ 157.44
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	19	$ 14,724.12
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		$ 594.62
440105	Servicios básicos		$ 221.35
440110	Servicio transporte personal		$ -
440115	Movilizaciones		$ -
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		$ -
440125	Servicios de vigilancia		$ -
440130	Servicios de aseo y limpieza		$ 70.87
440190	Otros servicios generales		$ 302.40
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		$ 359.55
440205	Pasajes en el interior		$ 159.55
440210	Pasajes para el exterior		$ -
440215	Viáticos y subsistencias internas		$ 200.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		$ -
4403	**INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**		$ 688.13
440305	Mantenimiento de terrenos		$ -
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		$ 6.50
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		$ 681.63
440320	Mantenimiento de vehículos		$ -
440390	Otras		$ -
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		$ 1,344.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		$ 1,344.00
440410	Arrendamiento de vehículos		$ -
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		$ -
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		$ -
440490	Otros		$ -
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		$ 10,146.18
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		$ 10,146.18
440510	Servicios de auditoría externa		$ -
440515	Servicios profesionales		$ -

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2019-04-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 29

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		$ -
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		$ 247.64
440605	Material de Oficina		$ 247.64
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		$ -
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		$ 1,344.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		$ 1,344.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		$ -
440790	Otros		$ -
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**		$ 1,350.69
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		$ -
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		$ -
450110	Prima en compra de inversiones		$ -
4502	**COSTOS FINANCIEROS**	20	$ 79.21
450205	Intereses en préstamos		$ -
450210	Gastos bancarios		$ 79.21
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		$ -
4504	**GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS**		$ 1,271.48
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**		$ 1,265.18
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**	21	$ 1,265.18
460105	Impuestos y tasas		$ -
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		$ 1,265.18
460190	Otros		$ -
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**		$ 1,104.21
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		$ -
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		$ -
470110	Depreciación edificios		$ -
470115	Depreciación muebles y enseres		$ -
470120	Depreciación equipos de oficina		$ -
470125	Depreciación equipos de computación		$ -
470130	Depreciación vehículos		$ -
4702	**AMORTIZACIONES**		$ -
470205	Pagos anticipados		$ -
470210	Gastos anticipados		$ -
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		$ -
470390	Provisión general		$ -
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**	22	$ 1,104.21
470405	Por préstamos quirografarios		$ -
470410	Por préstamos prendarios		$ 1,104.21
470415	Por préstamos hipotecarios		$ -
470490	Provisión general		$ -
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		$ -
470505	Rendimientos inversiones no privativas		$ -
470510	Intereses inversiones privativas		$ -
470515	Inversiones no privativas vencidas		$ -
470520	Otras cuentas por cobrar		$ -
470590	Provisión general		$ -
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		$ -
470605	Proyectos inmobiliarios		$ -
470610	Inmuebles disponibles para la venta		$ -
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		$ -
470705	Terrenos		$ -
470710	Edificios		$ -
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		$ -
470720	Unidades de transporte		$ -
470725	Títulos valores		$ -
470790	Otros		$ -
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**		$ -
470805	Derechos fiduciarios		$ -
470890	Otros		$ -
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**		$ -
4801	**SEGUROS**		$ -
4890	**OTROS**		$ -
489005	Gasto custodia de valores		$ -
489090	Otros		$ -
5	**INGRESOS**		$ 71,300.80
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		$ 67,251.01
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	23	$ 1,507.19
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		$ 1,507.19
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		$ -
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		$ -
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		$ -
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		$ -
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		$ -
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	24	$ 65,743.82

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2019-04-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 29

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
510205	Quirografarios	24.1	$ 43,007.91
510210	Prendarios	24.2	$ 21,778.49
510215	Hipotecarios	24.3	$ 957.42
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		$ -
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		$ -
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		$ -
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		$ -
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		$ -
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		$ -
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		$ -
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		$ -
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		$ -
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		$ -
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		$ -
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		$ -
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		$ -
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		$ -
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		$ -
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		$ -
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**		$ -
520305	Quirografarios		$ -
520310	Prendarios		$ -
520315	Hipotecarios		$ -
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**		$ -
520405	Ganancia por disposición de terrenos		$ -
520410	Ganancia por disposición de edificios		$ -
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		$ -
520420	Ganancia por disposición de vehículos		$ -
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES P ARA LA VENTA**		$ -
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCI ARIOS**		$ -
520605	Inversiones no privativas		$ -
520610	Inversiones privativas		$ -
520615	Proyectos inmobiliarios		$ -
520620	Proyectos terminados		$ -
520625	Fideicomisos de administración		$ -
520630	Fideicomisos en garantia		$ -
53	**OTROS INGRESOS**	25	$ 4,049.79
5301	**ARRIENDOS**		$ -
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		$ -
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		$ -
5390	**INGRESOS VARIOS**		$ 4,049.79
539005	Reversión de provisiones		$ 3,902.33
539090	Otros ingresos		$ 147.46
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		$ -
7	**CUENTAS DE ORDEN**	26	$ -
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		$ -
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		$ -
710105	Pagarés		$ -
710110	Prendas		$ -
710115	Hipoteca		$ -
710190	Otros		$ -
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		$ -
710205	Títulos Valores		$ -
710210	Cartera de créditos		$ -
710215	Bienes inmuebles		$ -
710290	Otros		$ -
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		$ -
710305	Inversiones no privativas		$ -
710310	Inversiones privativas		$ -
710315	Cuentas por cobrar		$ -
710390	Otros activos		$ -
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		$ -
710405	Inversiones no privativas		$ -
710410	Inversiones privativas		$ -
710415	Cuentas por cobrar		$ -
710490	Otros activos		$ -
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		$ -
710505	Bienes muebles		$ -
710510	Bienes inmuebles		$ -
710590	Otros		$ -
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		$ -
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		$ -
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**		$ -
7202	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		$ -

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 2019-04-30

(Expresados en dólares americanos)

FONDO No: 29

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		$ -
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		$ -
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		$ -
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		$ -
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		$ 4,284,990.09
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		$ 4,284,990.09
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		$ -
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		$ -
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		$ -
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		$ -
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		$ 4,284,990.09
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		$ 4,284,990.09
740105	Documentos en garantía		$ 2,988,300.61
740110	Vehículos en garantía		$ 1,257,774.31
740115	Bienes inmuebles en garantía		$ 38,915.17
740120	Otros bienes en garantía		$ -
740125	En comodato		$ -
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		$ -
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		$ -
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		$ -
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		$ -
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		$ -
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		$ -
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		$ -
740223	Préstamos quirografarios por vencer		$ -
740226	Préstamos quirografarios renovados		$ -
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		$ -
740232	P´restamos quirografarios vencidos		$ -
740235	Préstamos prendarios por vencer		$ -
740238	P´restamos prendarios renovados		$ -
740241	Préstamos prendarios reestructurados		$ -
740244	Préstamos prendarios vencidos		$ -
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		$ -
740250	Préstamos hipotecarios renovados		$ -
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		$ -
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		$ -
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		$ -
740305	Inversiones no privativas		$ -
740310	Inversiones privativas		$ -
740315	Cuentas por cobrar		$ -
740320	Proyectos inmobiliarios		$ -
740390	Otros activos		$ -
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		$ -
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		$ -
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		$ -
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación aboral		$ -
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación aboral		$ -
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación aboral		$ -
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación aboral		$ -
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		$ -

Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH

Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - SUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

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

FLUJO DE EFECTIVO

al 30 de abril del 2019

(en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

FONDO No: 4123

Saldo Inicial de Caja	**$**	**92,517.07**
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES		
Ingresos		
Recuperacion de préstamos (amortización de Capital)	$	85,220.90
Aportes		11,002.16
Intereses No Privativas	$	369.41
Intereses Privativas	$	16,993.20
Otros	$	294.01
Total Ingresos	**$**	**113,879.68**
Egresos		
Otorgamiento de P.Q. Y PP	$	179,155.46
Sueldo / Servicios profesionales	$	2,376.26
Impuestos / Obligaciones	$	2,041.52
Liquidación de Ctas. Individuales	$	-
Gastos suministros	$	30.71
Comision bancos	$	4.50
Gastos notariales	$	-
Devolucion sobrantes	$	3,831.66
Otros	$	-
Total Egresos	**$**	**187,440.11**
Efectivo neto Proveniente de Actividades de Operación	**-$**	**73,560.43**
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION		
Ingresos		
Recuperación de Inversiones NO Privativas		
Total Ingresos	**$**	-
Egresos		
Colocación de Inversiones NO Privativas	$	-
Total Egresos	**$**	-
Efectivo neto Proveniente de Actividades de Inversión	**$**	-
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Cuentas por pagar	$	-
Efectivo neto Proveniente de Financiamiento	$	-
Saldo Final de Caja	**$**	**18,956.64**
		0

Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL
FCPC - JSUTMACH

Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - JSUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH * Machala - El Oro *

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA 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 abril del 2019.

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,

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

c) Otorgar el beneficio de Cesantía (la devolución de los aportes) y beneficios de ley a los partícipes cesantes de conformidad con las disposiciones constantes en este Estatuto y sus Reglamentos,
d) Proporcionar a los partícipes otros servicios o beneficios acordes a su finalidad creada con el debido financiamiento previa aprobación de los organismos competentes.
e) Fomentar el Ahorro de los partícipes a efecto de mejorar su situación socioeconómica.

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 02.- 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

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

Financiero, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código Civil, Reglamento y Estatutos del Fondo, en tanto estas no se opongan a las disposiciones contenidas esencialmente en el Catálogo Único de Cuentas.

Presentación y Periodicidad

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

a) Estado de Situación Financiera
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 Internacional
Banco Pichincha C.A.
Mutualista Pichincha.

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 del FCPC-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.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH * Machala - El Oro *

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

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

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

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 participe 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 participe 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

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

del mes, con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del mes fiscal correspondiente.

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

Planillas Emitidas

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

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

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.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

Patrimonio

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

NOTA 03.- FONDOS DISPONIBLES

Al 30 de abril del 2019 los fondos disponibles presentan un saldo $18,956.64 de los cuales los movimientos más relevantes se produjeron en Banco de Machala y banco Internacional.

BANCO DE MACHALA (1)	2,632.06
BANCO PICHINCHA (2)	657.61
BANCO INTERNACIONAL (2)	15,666.97

(1) Los movimientos más relevantes realizados en la cuenta corriente Banco de Machala son; por devolución sobrante $3,269.38, pago de sueldos y servicios profesionales $2,376.26, impuestos y obligaciones $2,603.80. en el mes de abril Ministerio de Finanzas acredita $106,783.58 correspondiente a los descuentos del mes de marzo además se realiza transferencia de fondos a cuenta corriente banco internacional por $115.000,00

(2) Se registra interés ganado valor $0.05.

(3) La cuenta corriente que el fondo mantiene en el Banco Internacional genera una tasa de interés del 4,75% anual, cuando el ministerio de trabajo demora en realizar la acreditación de descuento de los partícipes del fondo en la cuenta corriente banco Machala se utiliza la cuenta corriente Banco Internacional para cubrir de manera inmediata los desembolsos de créditos; por desembolso de crédito $179,155.46 e intereses generados $369.36.

NOTA 04.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 30 de abril del 2019, los saldos de cartera de crédito de los partícipes son los siguientes:

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	2,211,097.53
PRESTAMOS PRENDARIOS	$790,876.06
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	35,562.39

(1) Se otorgaron 4 préstamos quirografarios nuevos por el monto de $ 32,600.00.

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

(2) Se otorgaron 12 préstamos quirografarios novados por el monto de $ 224,500.00.

(4) Los préstamos quirografarios reestructurados se mantienen con 4 operaciones vigentes.

Mediante descuento en roles enviados se recuperó en créditos quirografarios un total de $ 56,533.09.

(5) En el mes de abril no se otorgó préstamos prendarios. Mediante descuento en roles enviados a la UTMACH se recuperó en crédito prendario $22,081.09.

(6) Los créditos hipotecarios se mantiene con 2 operaciones vigentes, mediante descuento en roles enviados a la UTMACH se recuperó $49.41.

NOTA 05.- (PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

Se mantiene la provisión de cartera:

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-$12,595.25

NOTA 06. CUENTAS POR COBRAR

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	$751.34

Valor corresponde a rendimientos por cobrar en inversiones privativas interés por préstamo quirografario $607.58 y por préstamo hipotecario $143.76.

NOTA 07. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Correspondiente a anticipo realizado al personal del FCPC-SUTMACH con descuento mensual en roles.

CARGO	NOMBRE	ANTICIPO OTORGADO	DESCUENTO MENSUAL	SALDO ANTICIPO A abril 2019
SECRETARIA	ROSA CAROLA VALDIVIEZO	2500	250.00	1,050.00
AUXILIAR DE SERVICIOS	ARSENIO BENITES	1000	100	800
CONTADOR	MANUEL NOVILLO CASTRO	97.75	0	97.75

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

NOTA 08. PLANILLAS EMITIDAS

Pendiente de acreditación, el valor descontado en roles por Nómina de la Universidad Técnica de Machala que no fue acreditado por el Ministerio de Finanzas hasta el cierre del presente mes por el valor:

APORTES	$10,826.22
PRÉSTAMOS	$98,819.85

NOTA 09. CUENTAS POR COBRAR VARIAS – OTROS

Valor corresponde a la reclasificación de valor de cartera vencida del ex participe Estrella Barbosa Héctor Alonso.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	$2,686.95

NOTA 10. (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)

Valor corresponde a la provisión del saldo del crédito vencido del ex participe Estrella Barbosa Héctor Alonso.

(Provisiones otras cuentas por cobrar)	($2,686.95)

NOTA 11. PROPIEDAD Y EQUIPOS

Al 30 de abril del 2019 se presenta los siguientes valores:

BIENES MUEBLES	$16,806.04
(DEPRECIACION ACUMULADA) *	-$11,703.39

NOTA 12. JUBILACIÓN – APORTES

Al 30 de abril del 2019, la cuenta jubilación está compuesta por los siguientes saldos:

APORTES PERSONALES (1)	$1,508,624.94
APORTES PATRONALES (2)	$497,380.12
APORTE ADICIONAL PERSONAL (3)	$1,047,189.42

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

(1) Corresponde a los aportes personales mensuales correspondiente al mes de abril 2019 por el valor total de $11,203.97

(2) Corresponde a aportes patronales transferidos por la Universidad Técnica de Machala a favor de los partícipes del fondo hasta diciembre de (2008)

Nota. En el mes de abril no se realiza liquidación de los siguientes participes.

NOTA 13. CUENTAS POR PAGA – TASA ADMINISTRATICION BIESS

TASA DE ADMINISTRACION BIESS	$2,225.31

Se realiza la provisión pago por concepto de administración BIESS periodo abril 2019 se realiza el cálculo según resolución de la Superintendencia de Bancos No SB-2017-082;

NOTA 14. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de abril del 2019 las cuentas por pagar están conformadas por:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	$36,952.35

Corresponde a valores pendientes de pago por renuncia de partícipes del FCPC-SUTMACH en espera de la jubilación para liquidar dichos valores.

NOTA 15. OBLIGACIONES PATRONALES

BENEFICIOS SOCIALES	$1,936.53

Corresponde a la provisión mensual de décima tercer décimo cuarto sueldo del personal que labora en el FCPC JSUTMACH.

NOTA 16.- OTROS PASIVOS

JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS (1)	$10,099.68
OTROS (2)	$13,596.28

(1) Corresponde a de las acumulaciones realizadas para cubrir la jubilación patronal, sobre la base de lo establecido en el Código del Trabajo.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

(2) Valor del cheque del participe fallecido José Álvarez Alvarado, por motivo de litigio de los familiares del ex participe es incierto el cobro efectivo del valor liquidado $10,863.81, se mantiene valor pendiente por cancelar impuesto renta rendimientos 2018 2,514.47 y existe depósitos no identificados de $50.00 + $118.00 + $50.00.

NOTA 17.- PATRIMONIO

Al 30 de abril del 2019 el excedente del ejercicio actual presenta el siguiente resultado:

EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL	$42,091.55

NOTA 18.- GASTOS DE PERSONAL

Remuneraciones o salario	$7,980.00
Décimos sueldos	$993.33
Aporte Patronal	$969.52
Fondo de reserva	$664.76

Corresponde al pago de sueldo mensual y provisión de beneficios sociales del personal del FCPC-SUTMACH.

NOTA 19.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS

SERVICIOS BASICOS	$221.35
PASAJES EN EL INTERIOR	$159.55
VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	$200.00
ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS	$1,344.00
CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA	$10,146.18
GASTOS DE INFORMATICA	$1,344.00

Registra todos aquellos gastos que sirven para que el fondo esté operativo, tales como gastos ocasionados por concepto de servicios básicos e internet $24.07, viáticos del personal y directivos, reembolsos de caja chica $19.80, honorarios profesiones $1,043.52, arriendo $336.00.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

NOTA 20.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	79.21

En el mes de abril 2019 por gastos financieros se contabilizo el valor de $4.50

NOTA 21.- IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

Valor corresponde contribución a la Superintendencia de Banco correspondiente primer semestre 2019

CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	$1,265.18

NOTA 22.- PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a la provisión trimestral:

PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	**$1,104.21**

Ver Nota 5

NOTA 23.- POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Durante el mes de abril 2019 se mantienen los siguientes valores en intereses en bancos:

INVERSIONES RENTA FIJA – IFIS (1)	**$1,507.19**

NOTA 24.- POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Durante el mes de abril 2019 se mantienen los siguientes valores en rendimientos por inversiones privativas:

INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (1)	**$43,007.91**
INT GANADOS PRENDARIOS (2)	**$21,778.49**
INT GANADOS HIPOTECARIOS (3)	**$957.42**

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA - FCPC JSUTMACH Machala - El Oro

NOTA 25.- OTROS INGRESOS

OTROS INGRESOS	$147.46
REVERSIÓN DE PROVISIONES	**3902.23**

La cuenta otros ingresos está representada por el cobro de formularios por cada crédito otorgado a participes $44.01.

NOTA 26.- CUENTAS DE ORDEN

Al 30 de abril del 2019 las cuentas de presentando los siguientes resultados:

PAGARÉS	**$2,988,300.61**
PRENDAS	$1,257,774.31
HIPOTECAS	$38,915.17

Atentamente,

Ing. Manuel Octavio Novillo Castro
Contador FCPC SUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC JSUTMACH * Machala - El Oro *

Ing. Manuel O. Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH

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

ABRIL 2019

FCPC N° 29

Nro.	NOMBRE DEL FONDO SEGÚN CATASTRO 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	COMPARACIÓN 1	COMPARACIÓN 2
29	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH	393		393	3,161,395.18	3,119,303.63		3,119,303.63	29,209.25	71,300.80	42,091.55	3,053,194.48		3,037,535.98	VERDADERO	0.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC SUTMACH
Machala - El Oro

HOJA DE OBSERVACIONES

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

ABRIL 2019

ACTIVO

MES	abr-19	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,161,395.18	3,115,234.45	$ 46,160.73	AUMENTO DE INVERSIONES PRIVATIVAS	PROMOCIONAR PRODUCTOS DE INVERSION PRIVATIVAS PARA EL INGRESO DE NUEVOS PARTICIPES AL FCPC-SUTMACH

UTILIDAD

MES	abr-19	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 42,091.55	$ 43,662.88	$ -1,571.33	LA UTILIDAD DISMINUYO DEBIDO A PAGO DE GASTOS ORDINARIOS	COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD

CUENTA INDIVIDUAL

MES	abr-19	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 3,053,194.48	2,990,120.15	$ 63,074.33	AUMENTO APORTE PERSONAL POR INGRESOS DE PARTICIPES NUEVOS	INGRESAR NUEVOS PARTICIPES AL FCPC PARA OBTENER MAYOR INGRESOS EN LA CUENTA INDIVIDUAL

GASTO

MES	abr-19	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 29,209.25	$ 21,846.98	$ 7,362.27	GASTOS OPERACIONALES QUE SIRVEN PARA LA FUNCIONABILIDAD DEL FONDO; GASTOS DE SUELDOS, HONORARIOS, AUDITORIA EXTERNA ARRIENDOS Y PAGOS DE SERV BASICOS Y REALIZACION DE PROVISION BENEFICIOS SOCIALES EMPLEADOS , PROVISION BIESS Y PAGO CONTRIBUCION SBS	OBTENER MAYOR RETABILIDAD CON UN GASTO MINIMO MENSUAL

INGRESO

MES	abr-19	abr-18	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 71,300.80	$ 65,509.86	$ 5,790.94	AUMENTO DE LA UTILIDAD POR RENDIMIENTOS DE INVERSIONES PRIVATIVAS	COLOCAR NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD EN INVERSIONES PRIVATIVAS

Elaborado por: Ing. Manuel Novillo C.

Revisado por: Ing. Jimmy Paredes M.