

**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, mayo 07 del 2020
OFC-FCPC-JSUTMACH-2020-048

Sr. Ing.
Mauricio Torres A.
ANALISTA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS.
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 abril de 2020, se adjunta lo siguiente:

- Caratula del fondo.
- Cuadro de participes.
- Ecuación contable.
- Balance General.
- Estado de Resultado.
- Notas Explicativas.
- Cuadro Resumen BIESS.
- Hoja de observaciones.

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 JUBILACION
DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA**

FCPC-SUTMACH. Email: fondojubilacion@hotmail.com

Dirección: Bolívar y Buenavista

Teléfono: 2937-700 Celular: 09-99153422 0987-461-245

Machala, mayo 07 del 2020
OFC-FCPC-JSUTMACH-2020-048

Sr. Ing.
Mauricio Torres A.
ANALISTA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS.
Quito.

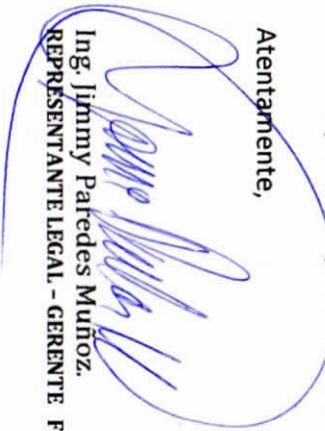
De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar ejemplares de Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Servidores de la Universidad Técnica de Machala, correspondiente al mes de abril de 2020, se adjunta lo siguiente:

- Caratula del fondo.
- Cuadro de partícipes.
- Ecuación contable.
- Balance General.
- Estado de Resultado.
- Notas Explicativas.
- Cuadro Resumen BIESS.
- Hoja de observaciones.

Sin otro particular por el momento suscribo de Usted, no sin reiterarle mis saludos.

Atentamente,


Ing. Jimmy Paredes Muñoz.
REPRESENTANTE LEGAL - GERENTE FCPC-JSUTMACH



ESTADOS FINANCIEROS

ABRIL 2020

FCPC DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE
MACHALA - FCPC-JSUTMACH (29)

RUC: 0791761425001

Atención:
Ingeniero
Mauricio Torres
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Quito

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 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	398
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	398
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	14
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	187,500.00
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

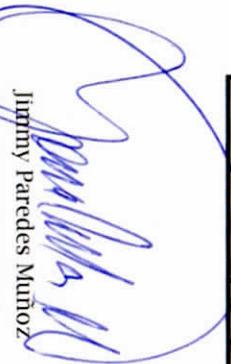
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA

UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA

Al 2020-04-30

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

ECUACION CONTABLE									
ACTIVOS (1)	+	GASTOS(4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)	
\$ 3,271,305.53	+	\$ 21,601.32	=	\$ 3,223,300.12	+	-	+	\$ 69,606.73	0


Jhenny Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - JSUTMACH


Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - JSUTMACH

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2020-04-30
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES		
1101	Caja	3	\$ 3,271,305.53
110105	Efectivo		\$ 385,796.32
110110	Caja chica		\$ -
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		
110205	Bancos e instituciones financieras locales		\$ 385,796.32
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		\$ 385,796.32
110215	Remesas en tránsito		\$ -
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
120105	Certificados de depósito		\$ -
120110	Polizas 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	Polizas 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 público)		\$ -
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		\$ -
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		\$ -
129990	(Provision general)		\$ -
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	\$ 2,767,565.02
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4.1	\$ 177,513.80
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	4.2	\$ 1,973,787.55
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		\$ 2,351.96
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		\$ 5,119.17
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	4.3	\$ 584,511.34
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		\$ -
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		\$ -
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		\$ 1,404.31
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	4.4	\$ 32,957.07
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		\$ -
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		\$ -
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		\$ -
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	\$ 10,080.18
139905	(Quirografarios)		\$ 5,328.44
139910	(Prendarios)		\$ 4,587.55
139915	(Hipotecarios)		\$ 164.19
139990	(Provision general)		\$ -
14	CUENTAS POR COBRAR		\$ 114,168.19
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$ -
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$ -
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		\$ -
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$ -

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2020-04-30
(Expresados en dolares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$ -
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$ -
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6	\$ 1,231,11
140205	Intereses por préstamos quifograrios		\$ 1,019,11
140210	Intereses por préstamos prendarios		\$ 212,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		\$ -
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		7	\$ 1,800,00
140305	Préstamos		\$ -
140310	Anticipos de sueldos		\$ 1,800,00
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 publico		\$ -
140420	Inversiones renta fija sector no financiero publico		\$ -
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$ -
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$ -
1405 PLANILLAS EMITIDAS		8	\$ 111,137,08
140505	Aportes		\$ 11,387,50
140510	Préstamos		\$ 99,749,58
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS			\$ -
149005	Cheques protestados y rechazados		\$ -
149010	Arrendatarios		\$ -
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		\$ -
149090	Otros		\$ -
1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)			\$ -
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)		\$ -
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		\$ -
149915	(Provisiones inversiones privadas vendidas)		\$ -
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		\$ -
149990	(Provision general)		\$ -
15 INVERSION 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 (PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)			\$ -
16 PROPIEDAD Y EQUIPO		9	\$ 3,665,24
1601 BIENES INMUEBLES			\$ -
160105	Terrenos		\$ -
160110	Edificios		\$ -
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		\$ -
1602 BIENES MUEBLES			\$ 17,230,15
160205	Muebles y enseres		\$ 6,249,42
160210	Equipo de oficina		\$ 2,939,89
160215	Equipo de computación		\$ 8,040,84
160220	Vehículos		\$ -
160290	Otros		\$ -
1699 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)			\$ 13,564,91
169905	(Edificios)		\$ -
169910	(Muebles y enseres)		\$ 4,273,68
169915	(Equipo de oficina)		\$ 1,900,75
169920	(Equipo de computación)		\$ 7,390,48
169925	(Vehículos)		\$ -
169990	(Otros)		\$ -
17 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN			\$ -
1701 TERRENOS			\$ -
1702 EDIFICIOS			\$ -
1703 MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO			\$ -
1704 UNIDADES DE TRANSPORTE			\$ -
1706 TÍTULOS VALORES			\$ -
1790 OTROS			\$ -
1799 (PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)			\$ -
179905	(Edificios)		\$ -
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		\$ -
179915	(Unidades de transporte)		\$ -
179920	(Títulos valores)		\$ -
179990	(Otros)		\$ -
19 OTROS ACTIVOS			\$ 110,76

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2020-04-30**

(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		\$
190110	Anticipos a Proveedores		\$
190115	Arrendos		\$
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 garantía		\$
1900	OTROS		110,76
199005	Faltantes de caja		\$
199090	Otros activos		\$
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		110,76
199905	(Derechos fiduciarios)		\$
199990	(Otros)		\$
2	PASIVOS		-
21	CUENTA INDIVIDUAL		3,223,300,12
2101	CESANTIA		3,159,190,92
210105	Aportes personales		\$
210110	Aportes patronales		\$
210115	Aporte personal adicional		\$
210120	Aportes retiro voluntario cesantia		\$
2102	JUBILACION	10	3,159,190,92
210205	Aportes personales	10.1-10.2	\$ 2,370,811,43
210210	Aportes patronales	10.3-10.4	\$ 788,379,49
210215	Aporte adicional personal		\$
210220	Aportes retiro voluntario con relacion labora		\$
210225	Aportes retiro voluntario sin relacion labora		\$
22	BENEFICIO DEFINIDO		-
2201	CESANTIA		-
220105	Aportes personales		\$
220110	Aportes patronales		\$
220115	Aporte personal adicional		\$
2202	JUBILACION		-
220205	Aportes personales		\$
220210	Aportes patronales		\$
220215	Aporta personal adicional		\$
23	CUENTAS POR PAGAR		40,205,94
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		-
230105	Cesantia		\$
230110	Jubilación		\$
230115	Otras prestaciones		\$
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		\$
230210	Préstamos		\$
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		\$
230390	Otros		\$
2304	IMPUESTOS Y TASAS		74,62
230405	Impuestos municipales		\$
230410	Retenciones IVA		\$
230490	Otros		\$
2305	CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS	11	3,856,33
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12	36,274,99
239005	Intereses por pagar		\$
239010	Proveedores		\$
239015	Honorarios por pagar		\$
239020	Servicios básicos por pagar		\$
239025	Dietas		\$
239030	Cheques girados no cobrados		\$
239090	Otras cuentas por pagar		\$ 36,274,99
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		\$

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2020-04-30**
(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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	13	\$ 2,048.22
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		\$ -
2502	BENEFICIOS SOCIALES		\$ 1,045.09
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		\$ 882.09
2504	FONDO DE RESERVA		\$ 2.66
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		\$ 118.38
2506	RETENCIONES JUDICIALES		\$ -
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		\$ -
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		\$ -
29	OTROS PASIVOS	14	\$ 21,855.04
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		\$ -
290105	Intereses recibidos por anticipado		\$ -
290110	Arrendos 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	13.1	\$ 10,099.68
2990	OTROS	13.2	\$ 11,755.36
299005	Sobranantes de caja		\$ -
299090	Varios		\$ 11,755.36
3	PATRIMONIO	14	\$ 48,005.41
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		\$ 48,005.41
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		\$ -
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		\$ -
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 48,005.41
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		\$ -


Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - JSUTMACH


Manuel Novillo Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - JSUTMACH

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE RESULTADO
Al 2020-04-30
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		\$
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$ 21,601.32
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 publico		\$ -
410120	Inversiones renta fija sector no financiero publico		\$ -
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 publico		\$ -
410220	Inversiones renta fija sector no financiero publico		\$ -
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	Fidelcomisos de administración		\$ -
410530	Fidelcomisos en garantía		\$ -
43	GASTOS DE PERSONAL	15	\$ 11,393.67
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ 11,393.67
430105	Remuneraciones o salario		\$ 8,450.50
430110	Remuneración extraordinaria		\$ -
430115	Décimos sueldos		\$ 1,037.66
430120	Aporte Patronal		\$ 1,026.80
430125	Fondo de reserva		\$ 703.90
430130	Jubilación patronal		\$ -
430135	Por desahucio o despido		\$ -
430140	Uniformes		\$ -
430145	Gastos de representación		\$ -
430190	Otros		\$ 174.81
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16	\$ 7,509.47
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		\$ 455.73
440105	Servicios básicos		\$ 214.47
440110	Servicio transporte personal		\$ -
440115	Movilizaciones		\$ -
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		\$ -
440125	Servicios de vigilancia		\$ -
440130	Servicios de aseo y limpieza		\$ 93.36
440190	Otros servicios generales		\$ 147.90
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		\$ 431.70
440205	Pasajes en el interior		\$ 331.70
440210	Pasajes para el exterior		\$ -
440215	Váticos y subsistencias internas		\$ 100.00
440220	Váticos y subsistencias en el exterior		\$ -
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$ 229.20
440305	Mantenimiento de terrenos		\$ -
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		\$ -
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		\$ 229.20
440320	Mantenimiento de vehículos		\$ -
440390	Otros		\$ -
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$ 1,526.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		\$ 1,526.00
440410	Arrendamiento de vehículos		\$ -
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		\$ -
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		\$ -
440490	Otros		\$ -
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$ 2,778.16
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		\$ 2,096.72

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE RESULTADO
Al 2020-04-30
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
440510	Servicios de auditoría externa	\$	-
440515	Servicios profesionales	\$	661.44
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	\$	-
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$	381.24
440605	Material de Oficina	\$	363.24
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	\$	18.00
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA		\$	1,707.44
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	\$	1,707.44
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	\$	-
440790	Otros	\$	-
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$	726.04
4501 TÍTULOS Y VALORES		\$	-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	\$	-
4502 COSTOS FINANCIEROS		\$	45.52
450205	Intereses en préstamos	\$	17
450210	Gastos bancarios	\$	-
4503 COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		\$	45.52
4504 GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		\$	-
46 GASTOS NO OPERATIVOS		\$	680.52
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$	1,426.99
460105	Impuestos y tasas	\$	1,426.99
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	\$	166.68
460190	Otros	\$	1,260.31
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$	511.45
4701 GASTO POR DEPRECIACION		\$	511.45
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	\$	-
470110	Depreciación edificios	\$	-
470115	Depreciación muebles y enseres	\$	203.59
470120	Depreciación equipos de oficina	\$	97.29
470125	Depreciación equipos de computación	\$	210.57
470130	Depreciación vehículos	\$	-
4702 AMORTIZACIONES		\$	-
470205	Pagos anticipados	\$	-
470210	Gastos anticipados	\$	-
4703 PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	-
470390	Provision general	\$	-
4704 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$	-
470405	Por préstamos quirografarios	\$	-
470410	Por préstamos prendarios	\$	-
470415	Por préstamos hipotecarios	\$	-
470490	Provision 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	Provision general	\$	-
4706 PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		\$	-
470605	Proyectos inmobiliarios	\$	-
470610	Inmuebles disponibles para la venta	\$	-
4707 PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION		\$	-
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	\$	-
48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$	33.70
4801 SEGUROS		\$	-
4890 OTROS		\$	33.70
489005	Gasto custodia de valores	\$	-
489090	Otros	\$	33.70
5 INGRESOS		\$	69,606.73
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		\$	67,521.38
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$	1,472.42
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	\$	19
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	\$	-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE RESULTADO
Al 2020-04-30
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
510115	Inversiones renta fija sector financiero publico		\$ -
510120	Inversiones renta fija sector no financiero publico		\$ -
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$ -
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$ -
510205	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	21	\$ 62,530.05
	Quirografarios		\$ 44,857.49
510210	Prendarios		\$ 16,779.63
510215	Hipotecarios	21.2	\$ -
	Otros	21.3	\$ 892.93
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	22	\$ 3,518.91
5201	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 publico		\$ -
520120	Inversiones renta fija sector no financiero publico		\$ -
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 publico		\$ -
520220	Inversiones renta fija sector no financiero publico		\$ -
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	Garancia por disposición de terrenos		\$ -
520410	Garancia por disposición de edificios		\$ -
520415	Garancia por disposición de muebles, enseres y equipos		\$ -
520420	Garancia por disposición de vehículos		\$ -
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		\$ -
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACION DE DERECHOS FIDUCIARIOS		\$ -
520605	Inversiones no privativas		\$ -
520610	Inversiones privativas		\$ -
520615	Proyectos inmobiliarios		\$ -
520620	Proyectos terminados		\$ -
520625	Fideicomisos de administración		\$ -
520630	Fideicomisos en garantía		\$ -
53	OTROS INGRESOS	23	\$ 2,085.35
5301	ARRIENDOS		\$ -
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		\$ -
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		\$ -
5390	INGRESOS VARIOS		\$ 2,085.35
539005	Reversión de provisiones		\$ 681.68
539090	Otros ingresos		\$ 1,403.67
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		\$ 48,005.41
7	CUENTAS DE ORDEN	24	\$ -
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 GARANTIA		\$ -
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		\$ -

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE RESULTADO
Al 2020-04-30
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
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 GARANTIA	\$	-
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	\$	6,845,416.37
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	\$	6,845,416.37
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	\$	-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	\$	-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	\$	-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$	-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	\$	6,845,416.37
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	\$	6,845,416.37
740105	Documentos en garantía	\$	4,341,292.78
740110	Vehículos en garantía	\$	1,267,275.65
740115	Bienes inmuebles en garantía	\$	1,236,847.94
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	\$	-
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 SEPARACION VOLUNTARIA	\$	-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía	\$	-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía	\$	-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral	\$	-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral	\$	-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral	\$	-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral	\$	-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$	-


Jimmy Paredes Mindaiz
GERENTE GENERAL
FCPC - JSUTMACH


Manuel Nothlio Castro
CONTADOR GENERAL
FCPC - JSUTMACH

MES	abr-20	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	3,271,305.53	3,161,395.18	\$ 109,910.35	INCREMENTO DE INVERSIONES PRIVATIVAS	PROMOCIONAR PRODUCTOS DE INVERSION PRIVATIVAS PARA EL INGRESO DE NUEVOS PARTICIPES AL FCPC-SUTMACH
ACTIVO					
MES	abr-20	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	48,005.41	42,091.55	\$ 5,913.86	LA UTILIDAD AUMENTO DEBIDO A LA COLOCACION DE CREDITOS	COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD
UTILIDAD					
MES	abr-20	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	3,159,190.92	3,053,194.48	\$ 105,996.44	INCREMENTO DE PARTICIPES	INGRESAR NUEVOS PARTICIPES AL FCPC PARA OBTENER MAYOR INGRESOS EN LA CUENTA INDIVIDUAL
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	abr-20	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	21,601.32	29,209.25	\$ -7,607.93	GASTOS OPERACIONALES QUE SIRVEN PARA LA FUNCIONABILIDAD DEL FONDO; GASTOS DE SUELDOS, HONORARIOS, AUDITORIA EXTERNA ARRIENDOS Y PAGOS SOCIALES EMPLEADOS , PROVISION BIESS Y PAGO CONTRIBUCION SBS	OBTENER MAYOR RETABILIDAD CON UN GASTO MINIMO MENSUAL
GASTO					
MES	abr-20	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$	69,606.73	71,300.80	\$ -1,694.07	AUMENTO DE LA UTILIDAD POR RENDIMIENTOS DE INVERSIONES PRIVATIVAS	COLOCAR NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD EN INVERSIONES PRIVATIVAS
INGRESO					
MES	abr-20	abr-19	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD \$					

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

ABRIL DEL 2020

FCPC N° 29

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 INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACION 1	COMPARACION 2
29	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH	398	398	398	3,271,305.53	3,223,300.12		3,223,300.12	21,601.32	69,606.73	48,005.41	3,159,190.92	-	2,777,645.20	VERDADERO	(0.00)



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 2020.

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 participantes.

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 participantes 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, FFCPC-JSUTMACH, 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 FFCPC-JSUTMACH 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 participantes,
- b) Recepar y administrar los aportes de sus participantes, conforme lo determina la Ley,
- c) Otorgar el beneficio de Cesantía (la devolución de los aportes) y beneficios de ley a los participantes 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-JSUTMACH, 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 Auditoría;
 - 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 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 FCPPC-JSUTMACH**

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-JSUTMACH concede a los participantes préstamos prestatarios a través de una prenda tangible debidamente normada en el reglamento interno.

Los créditos prestatarios se concederán a un interés fijo del 8% establecido en el reglamento interno a un plazo máximo de 48 meses.

El FCPC-JSUTMACH concederá créditos hipotecarios a los participantes 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 participante 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 participante 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

Provisiones para inversiones privadas

Los créditos vigentes que mantiene el fondo son quirografario y prestatario, 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 privadas

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 privadas

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones privadas 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 Participantes.

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

Cuentas por cobrar varias

En este grupo el Fondo contabiliza las cuentas por cobrar a los Partícipes; ya sea por cuentas por pagar a cargo de los Partícipes o las cuotas de los Partícipes con licencia de trabajo.

Propiedad y Equipo

El Fondo registra los bienes como Propiedad, Planta y Equipo cuando su tiempo de uso es mayor a un año, estos bienes se utilizan tanto para el desarrollo de las actividades económicas del Fondo, como para la gestión administrativa.

Estos bienes se registran a su costo histórico, aplicando para su depreciación el método lineal, teniendo en cuenta su valor residual si lo hubiere y la vida útil real del bien; con el fin de saber exactamente el tiempo de reemplazo del mismo.

Para calcular el importe depreciable de los bienes considerados como Propiedad y Equipo no se consideran los impuestos corrientes pagados, debido a que este valor es cargado al gasto del año fiscal corriente.

Pasivos

Las obligaciones pasivas registradas en los estados financieros del Fondo son de corto plazo y corresponden a los valores pendientes por pagar a los partícipes por concepto de ahorros en la cuenta individual que mantienen en el Fondo, cuentas pendientes de pago a los partícipes liquidados e impuestos retenidos en compras de bienes y servicios.

Cabe indicar que actualmente el Fondo recibe solamente los aportes personales de sus Partícipes, con la finalidad de mantener un control efectivo del ahorro acumulado de la cuenta de cada partícipe se registra por separado el valor correspondiente a valores por concepto de aportes personales en sus diferentes porcentajes, aportes patronales y excedentes distribuidos.

Patrimonio

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

NOTA 03.- FONDOS DISPONIBLES

Al 30 de abril del 2020 los fondos disponibles presentan un saldo \$385,796.32 de los cuales los movimientos más relevantes se produjeron en Banco de Machala y banco Internacional.

BANCO DE MACHALA (1)	17,351.98
BANCO PICHINCHA (2)	658.21
BANCO INTERNACIONAL (2)	367,786.13

- (1) Los movimientos más relevantes realizados en la cuenta corriente del Banco de Machala son: por devolución sobrante \$2,234.81, pago de sueldos y servicios profesionales \$1,621.65, impuestos y obligaciones \$3,416.89, desembolso de crédito \$560.20, en el presente mes no se recibe acreditación por descuentos en rol mes de abril, N/C por descuentos mes de marzo 111,456.68, en el mes de abril se transfiriere a cuenta corriente banco Internacional \$100,000.00.
- (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 4.50% anual, cuando el Ministerio de Finanzas 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 37,156.52 e intereses generados \$1,271.98.

NOTA 4.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 30 de abril del 2020, los saldos de cartera de crédito de los partícipes son los siguientes:

PRESTAMOS QUITROGRAFARIOS	2,182,602.10
PRESTAMOS PRENDARIOS	585,915.65
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	32,957.07

- (1) Se otorgaron no se otorgaron préstamos quitrografarios nuevos.
- (2) Se otorgaron 13 préstamos quitrografarios novados por el monto de \$ 176,500.00
- (3) Los préstamos quitrografarios reestructurados se mantienen con 1 operaciones vigentes.

Mediante descuento en roles enviados se recuperó en créditos quitrografarios un total de \$56,624.13.

- (4) En el presente mes de se otorgó 1 préstamo prendario por el valor de \$ 11,000.00. Mediante descuento en roles enviados a la UTMACH se recuperó en crédito prendario \$25,277.05



- (5) Los créditos hipotecarios se mantienen con 2 operaciones vigentes, mediante descuento en roles enviados a la UTMACH se recuperó \$ 212.45.

NOTA 05.- (PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

la provisión de cartera al 31 de marzo:

-10,080.18
(PROVISIONES PARA
INVERSIONES
PRIVATIVAS)

NOTA 06. CUENTAS POR COBRAR

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES \$1,231.11
PRIVATIVAS (2)

Valor corresponde a rendimientos por cobrar en inversiones privativas interés por préstamo quitrogafario \$1,019.11 e inversiones privativas interés por préstamo prendario \$212.00.

NOTA 07. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Correspondiente a anticipo realizado al personal del FCP C- JSUTMACH con descuento mensual en roles.

SALDO 1,800.00
ANTICIPO

NOTA 08. CUENTAS POR COBRAR

APORTES	\$11,387.50
PRÉSTAMOS	\$99,749.58

Valor corresponde a cuenta por cobrar Ministerio de Finanzas por descuentos mes de abril 2020 \$111,137.08

NOTA 9. PROPIEDAD Y EQUIPOS

Se realiza la depreciación mensual, se presenta los siguientes valores

BIENES MUEBLES	\$17,230.15
(DEPRECIACION ACUMULADA) *	-\$13,564.91

NOTA 10. JUBILACIÓN – APORTES

Al 30 de abril del 2020, la cuenta jubilación está compuesta por los siguientes saldos:

APORTES PERSONALES (1)	1,575,858.46
RENDIMIENTO PERSONAL (2)	794,952.97
APORTES PATRONALES (3)	465,411.25
RENDIMIENTO PATRONAL (4)	322,968.24

- (1) Corresponde a los aportes personales mensuales correspondiente al mes de abril 2020 por el valor total de \$ 11,387.50.
- (2) Corresponde al rendimiento distribuido aporte personal
- (3) Corresponde a aportes patronales transferidos por la Universidad Técnica de Machala a favor de los partícipes del fondo hasta diciembre de (2008)
- (4) Corresponde al rendimiento distribuido aporte patronal.

NOTA 11. CUENTAS POR PAGA – TASA ADMINISTRACION BIESS

TASA DE ADMINISTRACION BIESS \$3,856.33

Corresponde a la provisión pago por concepto de administración BIESS periodo según resolución de la Superintendencia de Bancos No SB-2017-082.

NOTA 12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de abril del 2020 las cuentas por pagar están conformadas por:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$36,274.99
-------------------------	-------------

1. Corresponde a valores pendientes de pago por renuncia de partícipes del FCPC-JSUTMACH en espera de la jubilación para liquidar dichos valores \$34,258.99.
2. Corresponde provisión auditoría externa según propuesta valor provisión al mes de noviembre \$1,008.00 y diciembre 2019 \$1,008.00.

NOTA 13. OBLIGACIONES PATRONALES

BENEFICIOS SOCIALES \$2,048.22

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

NOTA 14.- OTROS PASIVOS

JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS (1)	\$10,099.68
OTROS (2)	\$11,755.36

- (1) Corresponde a las acumulaciones realizadas para cubrir la jubilación patronal, sobre la base de lo establecido en el Código del Trabajo.
- (2) Valor del cheque del partícipe fallecido José Álvarez Alvarado, por motivo de litigio de los familiares del ex partícipe es incierto el cobro efectivo del valor liquidado \$10,863.81, existe depósitos no identificados en cuenta corriente banco de Machala valor \$50.00 + \$118.00 + \$50.00 + 589.10 + 20.78, sobrante \$1.48, desgravamen 62.19.

NOTA 15.- PATRIMONIO

Al 30 de abril del 2020 el excedente del ejercicio actual presenta el siguiente resultado:

EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL 48,005.41

NOTA 15.- GASTOS DE PERSONAL

Remuneraciones o salario	\$8,450.50
Décimos sueldos	\$1,037.66
Aporte Patronal	\$1,026.80
Fondo de reserva	\$703.90

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

NOTA 16.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS

SERVICIOS BASICOS	\$214.47
PASAJES EN EL INTERIOR	\$431.70
VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	\$100.00
ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS	\$1,526.00
CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA	\$2,096.72
GASTOS DE INFORMATICA	\$1,707.44

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, reembolsos de caja chica \$134.70, honorarios profesiones \$733.84 y arriendo \$392.00

NOTA 17.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS \$45.52

En el mes de abril 2020 por gastos financieros se contabilizo el valor de \$3.70

NOTA 18.- IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

Valor corresponde contribución a la Superintendencia de Banco.

CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	\$1,260.31
--------------------------------------------------------	------------



NOTA 19.- POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se mantienen los siguientes valores en rendimientos por inversiones no privativas:

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO **\$1,472.42**

NOTA 21.- POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Durante el mes de abril 2020 se mantienen los siguientes valores en rendimientos por inversiones privativas:

INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (1) **\$44,857.49**

INT GANADOS PRENDARIOS (2) **\$16,779.63**

INT GANADOS HIPOTECARIOS (3) **\$892.93**

NOTA 22.- OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Al mes de abril 2020 se mantienen los siguientes valores en intereses en bancos:

OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS **\$3,518.91**

NOTA 23.- OTROS INGRESOS

OTROS INGRESOS **\$2,085.35**

La cuenta otros ingresos está representada por otros ingresos y ajuste provisión BIESS a abril 2020.

NOTA 24.- CUENTAS DE ORDEN

Al 30 de abril del 2020 las cuentas de presentando los siguientes resultados:

PAGARÉS	\$4,341,292.78
PRENDAS	\$1,267,275.65
HIPOTECAS	\$1,236,847.94

Atentamente,

Ing. Mannel Octavio Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH