

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

FCPC-SUTMACH. Email: [fondojubilacion@hotmail.com](mailto:fondojubilacion@hotmail.com)

Dirección: Bolívar y Buenavista

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

Machala, septiembre 08 del 2020

OFC-FCPC-JSUTMACH-2020-093

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

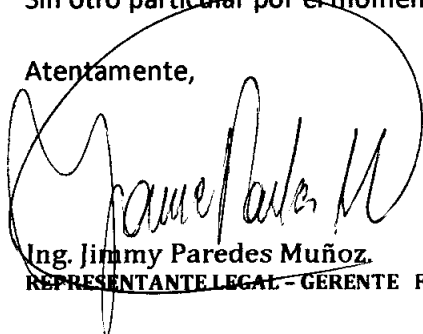
De mi consideración:

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

- Cuadro de partícipes.
- Ecuación contable.
- Balance General.
- Estado de Resultado.
- Estado de Flujo de Efectivo.
- Estado de Cambio en el Patrimonio.
- Notas Explicativas.

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 AGOSTO 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**

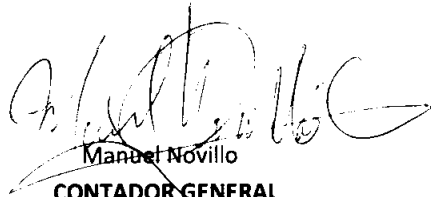
**Quito**



|                                                                                                                                       |                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 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                                                                                                           | AGOSTO DEL 2020                      |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                                                                                            |                                      |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                                                                                            | 404                                  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                                                                                            |                                      |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                                                                                              | 404                                  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES                                                                           | 17                                   |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                                                                                      | 273,395.00                           |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                                                                                                          |                                      |
| 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**

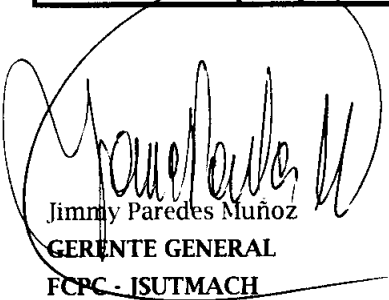


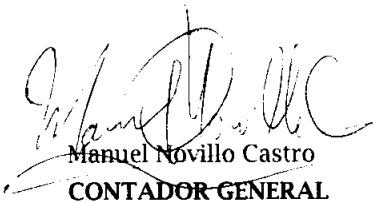
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA**  
**UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA**  
**Al 2020-08-31**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

| ECUACION CONTABLE |   |              |   |                 |   |                |                 |
|-------------------|---|--------------|---|-----------------|---|----------------|-----------------|
| ACTIVOS (1)       | + | GASTOS(4)    | = | PASIVO (2)      | + | PATRIMONIO (3) | + INGRESOS (5)  |
| \$ 3,331,268.70   | + | \$ 46,425.91 | = | \$ 3,234,758.33 | + | \$ -           | + \$ 142,936.28 |

0

  
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 SITUACION FINANCIERA  
Al 2020-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

| CODIGO      | CUENTA                                                            | NOTAS | VALOR           |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|-------|-----------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVOS</b>                                                    |       | \$ 3,331,268.70 |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                                         | 3     | \$ 218,528.64   |
| <b>1101</b> | <b>CAJA</b>                                                       |       | \$ -            |
| 110105      | Efectivo                                                          |       | \$ -            |
| 110110      | Caja chica                                                        |       | \$ -            |
| <b>1102</b> | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                   |       | \$ 218,528.64   |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras locales                        |       | \$ 218,528.64   |
| 110210      | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |       | \$ -            |
| 110215      | Remesas en tránsito                                               |       | \$ -            |
| <b>1103</b> | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                                |       | \$ -            |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  |       | \$ -            |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>           |       | \$ -            |
| 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                                                             |       | \$ -            |
| <b>1202</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>        |       | \$ -            |
| 120205      | Valores de titularización                                         |       | \$ -            |
| 120210      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras            |       | \$ -            |
| 120215      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras          |       | \$ -            |
| 120220      | Reportos bursátiles                                               |       | \$ -            |
| 120290      | Otras                                                             |       | \$ -            |
| <b>1203</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>           |       | \$ -            |
| 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    |       | \$ -            |
| <b>1204</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>        |       | \$ -            |
| 120405      | Valores de titularización                                         |       | \$ -            |
| 120410      | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas   |       | \$ -            |
| 120415      | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas |       | \$ -            |
| <b>1205</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>       |       | \$ -            |
| 120505      | Valores de titularización                                         |       | \$ -            |
| 120510      | Acciones                                                          |       | \$ -            |
| <b>1206</b> | <b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>    |       | \$ -            |
| 120605      | Valores de titularización                                         |       | \$ -            |
| 120610      | Acciones                                                          |       | \$ -            |
| <b>1299</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>               |       | \$ -            |
| 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      | (Provisión general)                                               |       | \$ -            |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                     | 4     | \$ 2,886,843.55 |
| <b>1301</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>                        | 4.1   | \$ 183,184.84   |
| <b>1302</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>                         | 4.2   | \$ 2,202,797.83 |
| <b>1303</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>                   |       | \$ 2,143.24     |
| <b>1304</b> | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                          |       | \$ 4,596.98     |
| <b>1305</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>                            | 4.3   | \$ 471,775.69   |
| <b>1306</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>                             |       | \$ -            |
| <b>1307</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>                       |       | \$ -            |
| <b>1308</b> | <b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>                              |       | \$ -            |
| <b>1309</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>                          | 4.4   | \$ 32,093.02    |
| <b>1310</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>                           |       | \$ -            |
| <b>1311</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>                     |       | \$ -            |
| <b>1312</b> | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>                            |       | \$ -            |
| <b>1399</b> | <b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>                  | 5     | \$ 9,748.05     |
| 139905      | (Quirografarios)                                                  |       | \$ 5,763.73     |
| 139910      | (Prendarios)                                                      |       | \$ 3,823.31     |
| 139915      | (Hipotecarios)                                                    |       | \$ 161.01       |
| 139990      | (Provisión general)                                               |       | \$ -            |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                         |       | \$ 222,575.94   |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>          |       | \$ -            |
| 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 2020-08-31  
(Expresados en dólares 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                   |       | \$ -          |
| <b>1402</b> | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                        | 6     | \$ 868.96     |
| 140205      | Intereses por préstamos quirografarios                                    |       | \$ 868.96     |
| 140210      | Intereses por préstamos prendarios                                        |       | \$ -          |
| 140215      | Intereses por préstamos hipotecarios                                      |       | \$ -          |
| <b>1403</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                                     | 7     | \$ 2,120.50   |
| 140305      | Préstamos                                                                 |       | \$ -          |
| 140310      | Anticipos de sueldos                                                      |       | \$ 2,120.50   |
| 140390      | Otros conceptos                                                           |       | \$ -          |
| <b>1404</b> | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>                                 |       | \$ -          |
| 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                   |       | \$ -          |
| <b>1405</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                                                 | 8     | \$ 219,586.48 |
| 140505      | Aportes                                                                   |       | \$ 24,067.78  |
| 140510      | Préstamos                                                                 |       | \$ 195,518.70 |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                                          |       | \$ -          |
| 149005      | Cheques protestados y rechazados                                          |       | \$ -          |
| 149010      | Arrendatarios                                                             |       | \$ -          |
| 149015      | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                                    |       | \$ -          |
| 149090      | Otros                                                                     |       | \$ -          |
| <b>1499</b> | <b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>                              |       | \$ -          |
| 149905      | (Provisiones intereses inversiones privativas)                            |       | \$ -          |
| 149910      | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas)                      |       | \$ -          |
| 149915      | (Provisiones inversiones privativas vencidas)                             |       | \$ -          |
| 149920      | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                                    |       | \$ -          |
| 149990      | (Provisión general)                                                       |       | \$ -          |
| <b>15</b>   | <b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                               |       | \$ -          |
| <b>1501</b> | <b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                                            |       | \$ -          |
| 150105      | Terrenos para urbanizar                                                   |       | \$ -          |
| 150110      | Terrenos para edificar                                                    |       | \$ -          |
| 150115      | Obras de urbanización                                                     |       | \$ -          |
| 150120      | Obras de edificación                                                      |       | \$ -          |
| <b>1502</b> | <b>PROYECTOS TERMINADOS</b>                                               |       | \$ -          |
| 150205      | Inmuebles disponibles para la venta                                       |       | \$ -          |
| 150210      | Inmuebles para arrendar                                                   |       | \$ -          |
| 150299      | (Depreciación inmuebles para arrendar)                                    |       | \$ -          |
| <b>1599</b> | <b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>                                |       | \$ -          |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                                                 | 9     | \$ 3,320.57   |
| <b>1601</b> | <b>BIENES INMUEBLES</b>                                                   |       | \$ -          |
| 160105      | Terrenos                                                                  |       | \$ -          |
| 160110      | Edificios                                                                 |       | \$ -          |
| 160115      | Construcciones y remodelaciones en curso                                  |       | \$ -          |
| <b>1602</b> | <b>BIENES MUEBLES</b>                                                     |       | \$ 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                                                                     |       | \$ -          |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>                                           |       | \$ -13,909.58 |
| 169905      | (Edificios)                                                               |       | \$ -          |
| 169910      | (Muebles y enseres)                                                       |       | \$ 4,480.64   |
| 169915      | (Equipo de oficina)                                                       |       | \$ 1,999.66   |
| 169920      | (Equipo de computación)                                                   |       | \$ 7,429.28   |
| 169925      | (Vehículos)                                                               |       | \$ -          |
| 169990      | (Otros)                                                                   |       | \$ -          |
| <b>17</b>   | <b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>                  |       | \$ -          |
| <b>1701</b> | <b>TERRENOS</b>                                                           |       | \$ -          |
| <b>1702</b> | <b>EDIFICIOS</b>                                                          |       | \$ -          |
| <b>1703</b> | <b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                                    |       | \$ -          |
| <b>1704</b> | <b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>                                             |       | \$ -          |
| <b>1705</b> | <b>TÍTULOS VALORES</b>                                                    |       | \$ -          |
| <b>1790</b> | <b>OTROS</b>                                                              |       | \$ -          |
| <b>1799</b> | <b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b> |       | \$ -          |
| 179905      | (Edificios)                                                               |       | \$ -          |
| 179910      | (Mobiliario, maquinaria y equipo)                                         |       | \$ -          |
| 179915      | (Unidades de transporte)                                                  |       | \$ -          |
| 179920      | (Títulos valores)                                                         |       | \$ -          |
| 179990      | (Otros)                                                                   |       | \$ -          |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                      |       | \$ -          |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA  
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2020-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

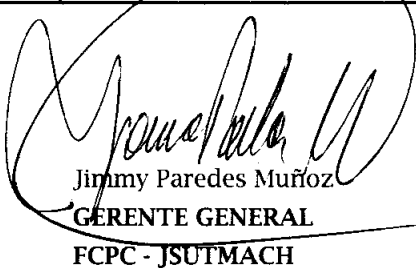
BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

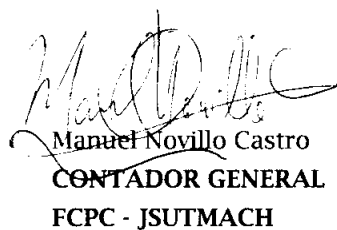
| CODIGO      | CUENTA                                             | NOTAS     | VALOR           |
|-------------|----------------------------------------------------|-----------|-----------------|
| <b>1901</b> | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>                           |           | \$ -            |
| 190105      | Anticipos a Contratistas                           |           | \$ -            |
| 190110      | Anticipos a Proveedores                            |           | \$ -            |
| 190115      | Arriendos                                          |           | \$ -            |
| 190120      | Seguros                                            |           | \$ -            |
| 190190      | Otros                                              |           | \$ -            |
| 190199      | (Amortización acumulada pagos anticipados)         |           | \$ -            |
| <b>1902</b> | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                            |           | \$ -            |
| 190205      | Licencias y programas de computación               |           | \$ -            |
| 190210      | Gastos de adecuación                               |           | \$ -            |
| 190290      | Otros                                              |           | \$ -            |
| 190299      | (Amortización acumulada gastos anticipados)        |           | \$ -            |
| <b>1903</b> | <b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>                        |           | \$ -            |
| 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                           |           | \$ -            |
| <b>1990</b> | <b>OTROS</b>                                       |           | \$ -            |
| 199005      | Faltantes de caja                                  |           | \$ -            |
| 199090      | Otros activos                                      |           | \$ -            |
| <b>1999</b> | <b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>              |           | \$ -            |
| 199905      | (Derechos fiduciarios)                             |           | \$ -            |
| 199990      | (Otros)                                            |           | \$ -            |
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                     |           | \$ 3,234,758.33 |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                           |           | \$ 3,177,447.98 |
| <b>2101</b> | <b>CESANTÍA</b>                                    |           | \$ -            |
| 210105      | Aportes personales                                 |           | \$ -            |
| 210110      | Aportes patronales                                 |           | \$ -            |
| 210115      | Aporte personal adicional                          |           | \$ -            |
| 210120      | Aportes retiro voluntario cesantía                 |           | \$ -            |
| <b>2102</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                                  | 10        | \$ 3,177,447.98 |
| 210205      | Aportes personales                                 | 10.1-10.2 | \$ 2,395,275.52 |
| 210210      | Aportes patronales                                 | 10.3-10.4 | \$ 782,172.46   |
| 210215      | Aporte adicional personal                          |           | \$ -            |
| 210220      | Aportes retiro voluntario con relación labora      |           | \$ -            |
| 210225      | Aportes retiro voluntario sin relación labora      |           | \$ -            |
| <b>22</b>   | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>                          |           | \$ -            |
| <b>2201</b> | <b>CESANTÍA</b>                                    |           | \$ -            |
| 220105      | Aportes personales                                 |           | \$ -            |
| 220110      | Aportes patronales                                 |           | \$ -            |
| 220115      | Aporte personal adicional                          |           | \$ -            |
| <b>2202</b> | <b>JUBILACIÓN</b>                                  |           | \$ -            |
| 220205      | Aportes personales                                 |           | \$ -            |
| 220210      | Aportes patronales                                 |           | \$ -            |
| 220215      | Aporte personal adicional                          |           | \$ -            |
| <b>23</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                           |           | \$ 37,685.07    |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>           |           | \$ -            |
| 230105      | Cesantía                                           |           | \$ -            |
| 230110      | Jubilación                                         |           | \$ -            |
| 230115      | Otras prestaciones                                 |           | \$ -            |
| <b>2302</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>                |           | \$ -            |
| 230205      | Aportes                                            |           | \$ -            |
| 230210      | Préstamos                                          |           | \$ -            |
| <b>2303</b> | <b>CONTRIBUCIONES</b>                              |           | \$ -            |
| 230305      | Superintendencia de Bancos y Seguros               |           | \$ -            |
| 230390      | Otros                                              |           | \$ -            |
| <b>2304</b> | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                           |           | \$ 491.96       |
| 230405      | Impuestos municipales                              |           | \$ -            |
| 230410      | Retenciones IVA                                    |           | \$ 491.96       |
| 230490      | Otros                                              |           | \$ -            |
| <b>2305</b> | <b>CUENTAS POR PAGAR TASA ADMINISTRACION BIESS</b> | 11        | \$ 2,530.92     |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                     | 12        | \$ 34,662.19    |
| 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                            |           | \$ 34,662.19    |
| <b>24</b>   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                    |           | \$ -            |
| <b>2401</b> | <b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>                        |           | \$ -            |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA  
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 2020-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

BISS 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                                                 |       | \$ 3,089.20  |
| 2501   | REMUNERACIONES POR PAGAR                                                |       | \$ -         |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES                                                     | 13    | \$ 1,589.62  |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IEES                                              |       | \$ 1,057.51  |
| 2504   | FONDO DE RESERVA                                                        |       | \$ 2.61      |
| 2505   | RETENCIONES EN LA FUENTE                                                |       | \$ 439.46    |
| 2506   | RETENCIONES JUDICIALES                                                  |       | \$ -         |
| 2507   | GASTOS DE REPRESENTACIÓN                                                |       | \$ -         |
| 2590   | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS                                          |       | \$ -         |
| 29     | OTROS PASIVOS                                                           | 14    | \$ 16,536.08 |
| 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                                        | 14.1  | \$ 4,111.09  |
| 2990   | OTROS                                                                   | 14.2  | \$ 12,424.99 |
| 299005 | Sobrantes de caja                                                       |       | \$ -         |
| 299090 | Varios                                                                  |       | \$ 12,424.99 |
| 3      | PATRIMONIO                                                              | 15    | \$ 96,510.37 |
| 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                                                              |       | \$ 96,510.37 |
| 3401   | EXCEDENTES ACUMULADOS                                                   |       | \$ -         |
| 3402   | (PÉRDIDAS ACUMULADAS)                                                   |       | \$ -         |
| 3403   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO                                                |       | \$ 96,510.37 |
| 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 2020-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

| CODIGO      | CUENTA                                                     | NOTAS | VALOR        |
|-------------|------------------------------------------------------------|-------|--------------|
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>                                              |       | \$ 46,425.91 |
| <b>41</b>   | <b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>             |       | \$ -         |
| <b>4101</b> | <b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>       |       | \$ -         |
| 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    |       | \$ -         |
| <b>4102</b> | <b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>   |       | \$ -         |
| 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    |       | \$ -         |
| <b>4103</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y</b>  |       | \$ -         |
| 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                       |       | \$ -         |
| <b>4104</b> | <b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>    |       | \$ -         |
| 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            |       | \$ -         |
| <b>4105</b> | <b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIA</b> |       | \$ -         |
| 410505      | Inversiones no privativas                                  |       | \$ -         |
| 410510      | Inversiones privativas                                     |       | \$ -         |
| 410515      | Proyectos inmobiliarios                                    |       | \$ -         |
| 410520      | Proyectos terminados                                       |       | \$ -         |
| 410525      | Fideicomisos de administración                             |       | \$ -         |
| 410530      | Fideicomisos en garantía                                   |       | \$ -         |
| <b>43</b>   | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                                  | 16    | \$ 22,729.57 |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                 |       | \$ 22,729.57 |
| 430105      | Remuneraciones o salario                                   |       | \$ 15,948.50 |
| 430110      | Remuneración extraordinaria                                |       | \$ -         |
| 430115      | Décimos sueldos                                            |       | \$ 1,888.13  |
| 430120      | Aporte Patronal                                            |       | \$ 1,937.86  |
| 430125      | Fondo de reserva                                           |       | \$ 1,328.48  |
| 430130      | Jubilación patronal                                        |       | \$ -         |
| 430135      | Por desahucio o despido                                    |       | \$ -         |
| 430140      | Uniformes                                                  |       | \$ -         |
| 430145      | Gastos de representación                                   |       | \$ -         |
| 430190      | Otros                                                      |       | \$ 1,626.60  |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>            | 17    | \$ 18,730.29 |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>                      |       | \$ 1,116.77  |
| 440105      | Servicios básicos                                          |       | \$ 554.62    |
| 440110      | Servicio transporte personal                               |       | \$ -         |
| 440115      | Movilizaciones                                             |       | \$ -         |
| 440120      | Impresión, reproducción y publicaciones                    |       | \$ -         |
| 440125      | Servicios de vigilancia                                    |       | \$ -         |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                               |       | \$ 384.68    |
| 440190      | Otros servicios generales                                  |       | \$ 177.47    |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                 |       | \$ 875.45    |
| 440205      | Pasajes en el interior                                     |       | \$ 575.45    |
| 440210      | Pasajes para el exterior                                   |       | \$ -         |
| 440215      | Viáticos y subsistencias internas                          |       | \$ 300.00    |
| 440220      | Viáticos y subsistencias en el exterior                    |       | \$ -         |
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>         |       | \$ 673.79    |
| 440305      | Mantenimiento de terrenos                                  |       | \$ -         |
| 440310      | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas      |       | \$ -         |
| 440315      | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                     |       | \$ 673.79    |
| 440320      | Mantenimiento de vehículos                                 |       | \$ -         |
| 440390      | Otras                                                      |       | \$ -         |
| <b>4404</b> | <b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                  |       | \$ 3,094.00  |
| 440405      | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                |       | \$ 3,094.00  |
| 440410      | Arrendamiento de vehículos                                 |       | \$ -         |
| 440415      | Arrendamientos de equipos informáticos                     |       | \$ -         |
| 440420      | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos |       | \$ -         |
| 440490      | Otros                                                      |       | \$ -         |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                          |       | \$ 10,485.37 |
| 440505      | Consultoría, asesoría e investigación especializada        |       | \$ -         |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA  
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA  
ESTADO DE RESULTADO  
Al 2020-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

| CODIGO      | CUENTA                                                                        | NOTAS | VALOR         |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|
| 440510      | Servicios de auditoría externa                                                |       | \$ -          |
| 440515      | Servicios profesionales                                                       |       | \$ 10,485.37  |
| 440520      | Diseño de proyectos no ejecutados                                             |       | \$ -          |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                                      |       | \$ 730.44     |
| 440605      | Material de Oficina                                                           |       | \$ 712.44     |
| 440610      | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad                   |       | \$ 18.00      |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                                  |       | \$ 1,754.47   |
| 440705      | Desarrollo de sistemas informáticos                                           |       | \$ 1,754.47   |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos                              |       | \$ -          |
| 440790      | Otros                                                                         |       | \$ -          |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>                                        |       | \$ 809.41     |
| <b>4501</b> | <b>TÍTULOS Y VALORES</b>                                                      |       | \$ -          |
| 450105      | Comisión en compra o venta de inversiones                                     |       | \$ -          |
| 450110      | Prima en compra de inversiones                                                |       | \$ -          |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                                     | 18    | \$ 128.89     |
| 450205      | Intereses en préstamos                                                        |       | \$ -          |
| 450210      | Gastos bancarios                                                              |       | \$ 128.89     |
| <b>4503</b> | <b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>                                       |       | \$ -          |
| <b>4504</b> | <b>GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS</b> |       | \$ 680.52     |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                                   |       | \$ 2,729.91   |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                                      |       | \$ 2,729.91   |
| 460105      | Impuestos y tasas                                                             |       | \$ 166.68     |
| 460110      | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros                        | 19    | \$ 2,563.23   |
| 460190      | Otros                                                                         |       | \$ -          |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>                           |       | \$ 1,291.41   |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                                                 |       | \$ 856.12     |
| 470105      | Depreciación inmuebles para arrendar                                          |       | \$ -          |
| 470110      | Depreciación edificios                                                        |       | \$ -          |
| 470115      | Depreciación muebles y enseres                                                |       | \$ 410.55     |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina                                               |       | \$ 196.20     |
| 470125      | Depreciación equipos de computación                                           |       | \$ 249.37     |
| 470130      | Depreciación vehículos                                                        |       | \$ -          |
| <b>4702</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>                                                         |       | \$ -          |
| 470205      | Pagos anticipados                                                             |       | \$ -          |
| 470210      | Gastos anticipados                                                            |       | \$ -          |
| <b>4703</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                  |       | \$ -          |
| 470390      | Provisión general                                                             |       | \$ -          |
| <b>4704</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                     |       | \$ 435.29     |
| 470405      | Por préstamos quirografarios                                                  |       | \$ 435.29     |
| 470410      | Por préstamos prendarios                                                      |       | \$ -          |
| 470415      | Por préstamos hipotecarios                                                    |       | \$ -          |
| 470490      | Provisión general                                                             |       | \$ -          |
| <b>4705</b> | <b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>                                         |       | \$ -          |
| 470505      | Rendimientos inversiones no privativas                                        |       | \$ -          |
| 470510      | Intereses inversiones privativas                                              |       | \$ -          |
| 470515      | Inversiones no privativas vencidas                                            |       | \$ -          |
| 470520      | Otras cuentas por cobrar                                                      |       | \$ -          |
| 470590      | Provisión general                                                             |       | \$ -          |
| <b>4706</b> | <b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>                               |       | \$ -          |
| 470605      | Proyectos inmobiliarios                                                       |       | \$ -          |
| 470610      | Inmuebles disponibles para la venta                                           |       | \$ -          |
| <b>4707</b> | <b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>          |       | \$ -          |
| 470705      | Terrenos                                                                      |       | \$ -          |
| 470710      | Edificios                                                                     |       | \$ -          |
| 470715      | Mobiliario, maquinaria y equipo                                               |       | \$ -          |
| 470720      | Unidades de transporte                                                        |       | \$ -          |
| 470725      | Títulos valores                                                               |       | \$ -          |
| 470790      | Otros                                                                         |       | \$ -          |
| <b>4708</b> | <b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>                                         |       | \$ -          |
| 470805      | Derechos fiduciarios                                                          |       | \$ -          |
| 470890      | Otros                                                                         |       | \$ -          |
| <b>48</b>   | <b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>                                                |       | \$ 135.32     |
| <b>4801</b> | <b>SEGUROS</b>                                                                |       | \$ -          |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>                                                                  |       | \$ 135.32     |
| 489005      | Gasto custodia de valores                                                     |       | \$ -          |
| 489090      | Otros                                                                         |       | \$ 135.32     |
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>                                                               |       | \$ 142,936.28 |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                                       |       | \$ 134,628.82 |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                          |       | \$ 1,472.42   |
| 510105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                              | 20    | \$ 1,472.42   |
| 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 2020-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

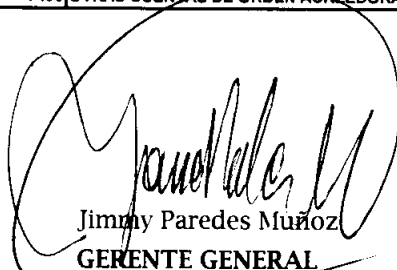
BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

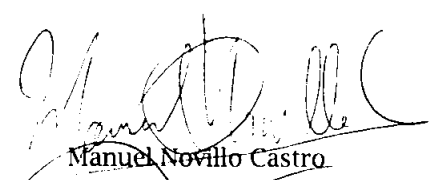
| CODIGO      | CUENTA                                                                 | NOTAS | VALOR         |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|
| 510115      | Inversiones renta fija sector financiero público                       |       | \$ -          |
| 510120      | Inversiones renta fija sector no financiero público                    |       | \$ -          |
| 510125      | Inversiones renta variable sector financiero privado                   |       | \$ -          |
| 510130      | Inversiones renta variable sector no financiero privado                |       | \$ -          |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                      | 21    | \$ 124,024.39 |
| 510205      | Quirografarios                                                         | 21.1  | \$ 91,456.71  |
| 510210      | Prendarios                                                             | 21.2  | \$ 30,804.48  |
| 510215      | Hipotecarios                                                           | 21.3  | \$ 1,763.20   |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                  | 22    | \$ 9,132.01   |
| <b>52</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>                        |       | \$ -          |
| <b>5201</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                  |       | \$ -          |
| 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                |       | \$ -          |
| <b>5202</b> | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>              |       | \$ -          |
| 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                |       | \$ -          |
| <b>5203</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     |       | \$ -          |
| 520305      | Quirografarios                                                         |       | \$ -          |
| 520310      | Prendarios                                                             |       | \$ -          |
| 520315      | Hipotecarios                                                           |       | \$ -          |
| <b>5204</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  |       | \$ -          |
| 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                                  |       | \$ -          |
| <b>5205</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> |       | \$ -          |
| <b>5206</b> | <b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>        |       | \$ -          |
| 520605      | Inversiones no privativas                                              |       | \$ -          |
| 520610      | Inversiones privativas                                                 |       | \$ -          |
| 520615      | Proyectos inmobiliarios                                                |       | \$ -          |
| 520620      | Proyectos terminados                                                   |       | \$ -          |
| 520625      | Fideicomisos de administración                                         |       | \$ -          |
| 520630      | Fideicomisos en garantía                                               |       | \$ -          |
| <b>53</b>   | <b>OTROS INGRESOS</b>                                                  | 23    | \$ 8,307.46   |
| <b>5301</b> | <b>ARRIENDOS</b>                                                       |       | \$ -          |
| <b>5302</b> | <b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>                  |       | \$ -          |
| <b>5303</b> | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>                                        |       | \$ -          |
| <b>5390</b> | <b>INGRESOS VARIOS</b>                                                 |       | \$ 8,307.46   |
| 539005      | Reversión de provisiones                                               |       | \$ 1,449.10   |
| 539090      | Otros ingresos                                                         |       | \$ 6,858.36   |
| <b>59</b>   | <b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>                                            |       | \$ 96,510.37  |
| <b>7</b>    | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                                | 24    | \$ -          |
| <b>71</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                     |       | \$ -          |
| <b>7101</b> | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 |       | \$ -          |
| 710105      | Pagarés                                                                |       | \$ -          |
| 710110      | Prendas                                                                |       | \$ -          |
| 710115      | Hipoteca                                                               |       | \$ -          |
| 710190      | Otros                                                                  |       | \$ -          |
| <b>7102</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                                  |       | \$ -          |
| 710205      | Títulos Valores                                                        |       | \$ -          |
| 710210      | Cartera de créditos                                                    |       | \$ -          |
| 710215      | Bienes inmuebles                                                       |       | \$ -          |
| 710290      | Otros                                                                  |       | \$ -          |
| <b>7103</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                              |       | \$ -          |
| 710305      | Inversiones no privativas                                              |       | \$ -          |
| 710310      | Inversiones privativas                                                 |       | \$ -          |
| 710315      | Cuentas por cobrar                                                     |       | \$ -          |
| 710390      | Otros activos                                                          |       | \$ -          |
| <b>7104</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                                     |       | \$ -          |
| 710405      | Inversiones no privativas                                              |       | \$ -          |
| 710410      | Inversiones privativas                                                 |       | \$ -          |
| 710415      | Cuentas por cobrar                                                     |       | \$ -          |
| 710490      | Otros activos                                                          |       | \$ -          |
| <b>7105</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>                            |       | \$ -          |

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA  
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA  
ESTADO DE RESULTADO  
Al 2020-08-31  
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

| CODIGO      | CUENTA                                                    | NOTAS | VALOR        |
|-------------|-----------------------------------------------------------|-------|--------------|
| 710505      | Bienes muebles                                            | \$    | -            |
| 710510      | Bienes inmuebles                                          | \$    | -            |
| 710590      | Otros                                                     | \$    | -            |
| <b>7190</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                    | \$    | -            |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>              | \$    | -            |
| <b>7201</b> | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                    | \$    | -            |
| <b>7202</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>                     | \$    | -            |
| <b>7203</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                 | \$    | -            |
| <b>7204</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                        | \$    | -            |
| <b>7205</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>               | \$    | -            |
| <b>7290</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                    | \$    | -            |
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>            | \$    | 7,104,812.45 |
| <b>7301</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>             | \$    | 7,104,812.45 |
| <b>7302</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                           | \$    | -            |
| <b>7303</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                         | \$    | -            |
| <b>7304</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>     | \$    | -            |
| <b>7390</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  | \$    | -            |
| <b>74</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>      | \$    | 7,104,812.45 |
| <b>7401</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>             | \$    | 7,104,812.45 |
| 740105      | Documentos en garantía                                    | \$    | 4,409,330.74 |
| 740110      | Vehículos en garantía                                     | \$    | 1,202,258.12 |
| 740115      | Bienes inmuebles en garantía                              | \$    | 1,463,223.59 |
| 740120      | Otros bienes en garantía                                  | \$    | -            |
| 740125      | En comodato                                               | \$    | 30,000.00    |
| <b>7402</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                           | \$    | -            |
| 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      | Préstamos quirografarios vencidos                         | \$    | -            |
| 740235      | Préstamos prendarios por vencer                           | \$    | -            |
| 740238      | Préstamos 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                           | \$    | -            |
| <b>7403</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                         | \$    | -            |
| 740305      | Inversiones no privativas                                 | \$    | -            |
| 740310      | Inversiones privativas                                    | \$    | -            |
| 740315      | Cuentas por cobrar                                        | \$    | -            |
| 740320      | Proyectos inmobiliarios                                   | \$    | -            |
| 740390      | Otros activos                                             | \$    | -            |
| <b>7404</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>     | \$    | -            |
| 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 | \$    | -            |
| <b>7490</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  | \$    | -            |

  
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**

**CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

al 31 de agosto del 2020

(en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

FONDO No: 4123

| <b>CODIGO</b> | <b>CUENTAS</b>                        | <b>Reservas</b> | <b>Superávit<br/>Valuaciones</b> | <b>Excedentes<br/>Acumulados</b> | <b>Excedentes del<br/>Ejercicio</b> | <b>Total</b>        |
|---------------|---------------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
|               | <b>Saldo al 31 de Julio de 2020</b>   | -               | -                                |                                  | 83,608.22                           | <b>\$ 83,608.22</b> |
| 31            | Reservas                              | -               | -                                | -                                | \$ -                                | \$ -                |
| 32            | Superávit por Valuaciones             | -               | -                                | -                                | \$ -                                | \$ -                |
| 3401          | Excedentes Acumulados                 | -               | -                                |                                  | \$ -                                | \$ -                |
|               | Cambio de cuenta por ejercicio fiscal |                 |                                  |                                  |                                     | \$ -                |
| 3403          | Excedentes del Ejercicio              | -               | -                                | -                                | \$ 12,902.15                        | <b>\$ 12,902.15</b> |
|               | <b>Saldo al 31 de Agosto de 2020</b>  | -               | -                                | -                                | \$ 96,510.37                        | <b>\$ 96,510.37</b> |

Manuel Novillo

**CONTADOR GENERAL  
FCPC - JSUTMACH**

Jimmy Paredes Muñoz

**GERENTE GENERAL  
FCPC - JSUTMACH**



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

**FLUJO DE EFECTIVO**

**al 31 de agosto del 2020**

(en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

**FONDO No: 4123**

|                       |    |            |
|-----------------------|----|------------|
| Saldo Inicial de Caja | \$ | 339,261.97 |
|-----------------------|----|------------|

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIONES**

**Ingresos**

|                                                     |           |                 |
|-----------------------------------------------------|-----------|-----------------|
| Recuperacion de préstamos (amortización de Capital) |           | 5,423.13        |
| Aportes                                             |           | 10.00           |
| Intereses No Privativas                             | \$        | 1,277.90        |
| Intereses Privativas                                | \$        | 1,029.38        |
| Otros                                               | \$        | 280.00          |
| Depositos no regularizados                          | \$        | 41.50           |
| <b>Total Ingresos</b>                               | <b>\$</b> | <b>8,061.91</b> |

**Egresos**

|                                   |           |                   |
|-----------------------------------|-----------|-------------------|
| Otorgamiento de P.Q. Y PP         | \$        | 118,288.10        |
| Sueldo / Servicios profesionales  | \$        | 4,727.97          |
| Impuestos / Obligaciones          | \$        | 2,962.83          |
| Liquidación de Ctas. Individuales | \$        | -                 |
| Gastos suministros                | \$        | -                 |
| Comision bancos                   | \$        | 8.32              |
| Devolucion sobrantes              | \$        | 1,808.02          |
| Anticipo de sueldo                | \$        | 1,000.00          |
| <b>Total Egresos</b>              | <b>\$</b> | <b>128,795.24</b> |

|                                                       |            |                   |
|-------------------------------------------------------|------------|-------------------|
| Efectivo neto Proveniente de Actividades de Operación | <b>-\$</b> | <b>120,733.33</b> |
|-------------------------------------------------------|------------|-------------------|

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION**

**Ingresos**

|                                           |           |          |
|-------------------------------------------|-----------|----------|
| Recuperación de Inversiones NO Privativas |           |          |
| <b>Total Ingresos</b>                     | <b>\$</b> | <b>-</b> |

**Egresos**

|                                         |           |          |
|-----------------------------------------|-----------|----------|
| Colocación de Inversiones NO Privativas |           |          |
| <b>Total Egresos</b>                    | <b>\$</b> | <b>-</b> |

|                                                     |           |          |
|-----------------------------------------------------|-----------|----------|
| Efectivo neto Proveniente de Actividades de Inversi | <b>\$</b> | <b>-</b> |
|-----------------------------------------------------|-----------|----------|

**FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

|                                             |    |   |
|---------------------------------------------|----|---|
| Cuentas por pagar                           | \$ | - |
| Efectivo neto Proveniente de Financiamiento | \$ | - |

|                            |  |                   |
|----------------------------|--|-------------------|
| <b>Saldo Final de Caja</b> |  | <b>218,528.64</b> |
|----------------------------|--|-------------------|

**Manuel Novillo**  
**CONTADOR GENERAL**  
**FCPC - JSUTMACH**

**Jimmy Paredes Muñoz**  
**GERENTE GENERAL**  
**FCPC - JSUTMACH**





## **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 31 de agosto 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 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-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 FCPC-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 partícipes,
- b) Receptar y administrar los aportes de sus partícipes, conforme lo determina la Ley,
- c) Otorgar el beneficio de Cesantía (la devolución de los aportes) y beneficios de ley a los partícipes cesantes de conformidad con las disposiciones constantes en este Estatuto y sus Reglamentos,



- d) Proporcionar a los partícipes otros servicios o beneficios acordes a su finalidad creada con el debido financiamiento previa aprobación de los organismos competentes.
- e) Fomentar el Ahorro de los partícipes a efecto de mejorar su situación socioeconómica.
- 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 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 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.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Once de Junio Ltda.

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-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, deberán 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 partícipes préstamos prendarios a través de una prenda tangible debidamente normada en el reglamento interno.

Los créditos prendarios 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 partícipes a través de un bien inmueble de primera escritura, debidamente normado en el reglamento interno.

Los préstamos hipotecarios se concederán de acuerdo a la capacidad de pago del partícipe y de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar obtenido de fuentes estables menos los gastos familiares mensuales estimados.

El plazo máximo de los préstamos hipotecarios es de 25 años, siempre que la sumatoria de la edad del partícipe y el número de años de la hipoteca no supere los 75 años de edad. Estarán gravados por un interés único establecido en el reglamento

#### **Provisiones para inversiones privativas**

Los créditos vigentes que mantiene el fondo son quirografario y prendario, siendo calificados en función: a) la morosidad, b) el segmento de crédito al que pertenece. Una vez clasificada y calificada la cartera de crédito, se constituyen provisiones sobre la totalidad de los riesgos.

#### **Rendimientos por cobrar inversiones no privativas**

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones que mantiene en el sector privado, esto con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del mismo mes fiscal correspondiente.

#### **Intereses por cobrar inversiones privativas**

El Fondo al finalizar el período mensual registra los intereses devengados por cobrar de las inversiones privativas es decir las cuotas de intereses de préstamos devengadas del mes, con el fin de que las cifras presentadas por concepto de ingresos en el Fondo estén correctamente expresadas dentro del mes fiscal correspondiente.

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



### **Planillas Emitidas**

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

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 corte del presente mes los fondos disponibles presentan un saldo \$ 218,528.64 de los cuales los movimientos más relevantes se produjeron en Banco de Machala y banco Internacional.

|                         |            |
|-------------------------|------------|
| BANCO DE MACHALA (1)    | 20,608.65  |
| BANCO PICHINCHA (2)     | 658.35     |
| BANCO INTERNACIONAL (3) | 317,970.97 |
| COOPERATIVA JEP (4)     | 150,583.33 |
| COOP. ONCE DE JUNIO (5) | 24.00      |

- (1) Los movimientos más relevantes realizados en la cuenta corriente del Banco de Machala son; desembolso de crédito \$ 12,972.64, en el presente mes no se recibe acreditación por descuentos en rol mes de julio y agosto.
- (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; entre los movimientos más importantes son: por desembolso de crédito \$ \$105,315.46 e intereses generados \$ 694.52.
- (4) Se mantiene en cuenta de ahorro \$150.000,00, genera una tasa de interés del 5% anual.
- (5) Se mantiene en cuenta de ahorro \$24.00

#### NOTA 4.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de agosto del 2020, los saldos de cartera de crédito de los partícipes son los siguientes:

|                          |              |
|--------------------------|--------------|
| PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS | 2,392,722.89 |
| PRESTAMOS PRENDARIOS     | 471,775.69   |
| PRESTAMOS HIPOTECARIOS   | 2,392,722.89 |

- (1) Se otorgaron 5 préstamos quirografarios nuevos por el monto de \$ 58,000.00.
- (2) Se otorgaron 12 préstamos quirografarios novados por el monto de \$ 215,395.00.



- (3) Los préstamos quirografarios reestructurados se mantienen con 1 operaciones vigentes.
- (4) Mediante descuento en roles enviados se recuperó en créditos quirografarios un total de \$ 55,100.91
- (6) En el presente mes de no se otorgó préstamo prendario por. Mediante descuento en roles enviados a la UTMACH se recuperó en crédito prendario \$ 25,032.30
- (7) Los créditos hipotecarios se mantienen con 2 operaciones vigentes, mediante descuento en roles enviados a la UTMACH se recuperó \$ 218.17.

NOTA 05. (PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

Se registra provisión de cartera al 30 de junio:

|                                                 |           |
|-------------------------------------------------|-----------|
| (PROVISIONES PARA<br>INVERSIONES<br>PRIVATIVAS) | -9,748.05 |
|-------------------------------------------------|-----------|

NOTA 06. CUENTAS POR COBRAR

|                                                    |          |
|----------------------------------------------------|----------|
| INTERESES POR COBRAR INVERSIONES<br>PRIVATIVAS (2) | \$868.96 |
|----------------------------------------------------|----------|

Valor corresponde a rendimientos por cobrar en inversiones privativas interés por \$ 868.96.

NOTA 07. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

Correspondiente a anticipo realizado al personal del FCPC-JSUTMACH con descuento mensual en roles. En el presente mes se concede anticipo a contador por \$1.000,00

|                   |            |
|-------------------|------------|
| SALDO<br>ANTICIPO | \$2,120.50 |
|-------------------|------------|

NOTA 08. CUENTAS POR COBRAR

|           |              |
|-----------|--------------|
| APORTES   | \$24,067.78  |
| PRÉSTAMOS | \$195,518.70 |

Valor corresponde a cuenta por cobrar Ministerio de Finanzas por descuentos mes de julio y agosto 2020.

NOTA 9. PROPIEDAD Y EQUIPOS

Se realiza la depreciación mensual, se presenta los siguientes valores

|                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| BIENES MUEBLES                | \$17,230.15  |
| (DEPRECIACION<br>ACUMULADA) * | -\$13,851.92 |

#### NOTA 10. JUBILACIÓN – APORTES

Al 31 de agosto del 2020, la cuenta jubilación está compuesta por los siguientes saldos:

|                                 |                     |
|---------------------------------|---------------------|
| <b>APORTES PERSONALES (1)</b>   | <b>1,608,802.44</b> |
| <b>RENDIMIENTO PERSONAL (2)</b> | <b>786,473.08</b>   |
| <b>APORTES PATRONALES (3)</b>   | <b>461,719.83</b>   |
| <b>RENDIMIENTO PATRONAL (4)</b> | <b>320,452.63</b>   |

- (1) Corresponde a los aportes personales mensuales correspondiente al mes de agosto 2020 por el valor total de \$ 12,336.95
- (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.

En el mes de agosto no se realizan liquidaciones.

#### NOTA 11. CUENTAS POR PAGA – TASA ADMINISTRACION BIESS

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| <b>TASA DE ADMINISTRACION BIESS</b> | <b>\$2,530.92</b> |
|-------------------------------------|-------------------|

Saldo provisión administración BIESS.

#### NOTA 12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de agosto del 2020 las cuentas por pagar están conformadas por:

|                                |                    |
|--------------------------------|--------------------|
| <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b> | <b>\$34,672.36</b> |
|--------------------------------|--------------------|

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 saldo 10% 403.20.

#### NOTA 13. OBLIGACIONES PATRONALES

|                            |                   |
|----------------------------|-------------------|
| <b>BENEFICIOS SOCIALES</b> | <b>\$1,589.62</b> |
|----------------------------|-------------------|

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

|                                             |                    |
|---------------------------------------------|--------------------|
| <b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS (1)</b> | <b>\$4,111.09</b>  |
| <b>OTROS (2)</b>                            | <b>\$12,424.99</b> |

- (1) Corresponde a las acumulaciones realizadas para cubrir la jubilación patronal y desahucio, sobre la base de lo establecido en el Código del Trabajo.
- (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, valor por pagar 382.01 beneficiario participe fallecido Ramon Zúñiga, existe depósitos no identificados en cuenta corriente banco de Machala valor \$50.00 + \$118.00 + \$50.00 + 589.10 + 20.78+22.15, sobrante \$1.48, desgravamen 327.66

#### NOTA 15.- PATRIMONIO

Al corte del presente mes del 2020 el excedente del ejercicio actual presenta el siguiente resultado:

|                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| <b>EXCEDENTE DEL EJERCIO ACTUAL</b> | <b>\$96,510.37</b> |
|-------------------------------------|--------------------|

#### NOTA 16.- GASTOS DE PERSONAL

|                                 |                    |
|---------------------------------|--------------------|
| <b>Remuneraciones o salario</b> | <b>\$15,948.50</b> |
| <b>Décimos sueldos</b>          | <b>\$1,888.13</b>  |
| <b>Aporte Patronal</b>          | <b>\$1,937.86</b>  |
| <b>Fondo de reserva</b>         | <b>\$1,328.48</b>  |

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

#### NOTA 17.- GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS

|                                                           |                    |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>SERVICIOS BASICOS</b>                                  | <b>\$1,116.77</b>  |
| <b>PASAJES EN EL INTERIOR</b>                             | <b>\$575.45</b>    |
| <b>VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS</b>                  | <b>\$300.00</b>    |
| <b>ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS</b>         | <b>\$3,094.00</b>  |
| <b>CONSULTORIA ASESORIA E INVESTIGACION ESPECIALIZADA</b> | <b>\$10,485.37</b> |
| <b>GASTOS DE INFORMATICA</b>                              | <b>\$1,754.47</b>  |

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 \$154.08, honorarios profesiones Gerente y Auditor Interno \$681.44 + \$357.09 y arriendo \$392.00

#### NOTA 18.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

|                                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|
| GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | <b>\$128.89</b> |
|---------------------------------|-----------------|

Corresponde a los gastos financieros incurridos en el presente mes.

#### NOTA 19.- IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

Valor corresponde contribución a la Superintendencia de Banco.

|                                                        |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|
| CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS | <b>\$2,563.23</b> |
|--------------------------------------------------------|-------------------|

#### NOTA 20.- POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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

|                                                  |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | <b>\$1,472.42</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|

#### NOTA 21.- POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Durante el presente mes se mantienen los siguientes valores en rendimientos por inversiones privativas:

|                                          |                    |
|------------------------------------------|--------------------|
| INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (1) | <b>\$91,456.71</b> |
| INT GANADOS PRENDARIOS (2)               | <b>\$30,804.48</b> |
| INT GANADOS HIPOTECARIOS (3)             | <b>\$1,763.20</b>  |

#### NOTA 22.- OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

Al corte del presente mes se mantienen los siguientes valores en intereses en bancos:

|                                |                   |
|--------------------------------|-------------------|
| OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | <b>\$9,132.01</b> |
|--------------------------------|-------------------|

#### NOTA 23.- OTROS INGRESOS

|                |                   |
|----------------|-------------------|
| OTROS INGRESOS | <b>\$8,307.46</b> |
|----------------|-------------------|

La cuenta otros ingresos está representada por otros ingresos, ajuste provisión BIESS a abril 2020, reversión de provisiones de cartera y ajuste estudio actuarial al mes de diciembre 2019.

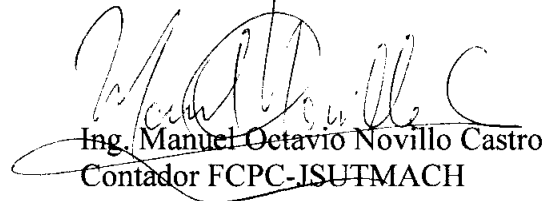


NOTA 24.- CUENTAS DE ORDEN

Al corte del presente mes 2020 las cuentas de presentando los siguientes resultados:

|             |                |
|-------------|----------------|
| PAGARÉS     | \$4,409,330.74 |
| PRENDAS     | \$1,202,258.12 |
| HIPOTECAS   | \$1,463,223.59 |
| EN COMODATO | \$30,000.00    |

Atentamente,

  
Ing. Manuel Octavio Novillo Castro  
Contador FCPC-ISUTMACH



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH**  
**AGOSTO DEL 2020**  
**FCPC N° 29**

| N.º | NOMBRE DEL FONDO SEGÚN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS                                               | NO. PARTICIPANTES ACTIVOS | NO. PARTICIPANTES PASIVOS | TOTAL PARTICIPANTES | ACTIVOS      | PASIVOS      | PATRIMONIO | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO | GASTO     | INGRESOS   | RESULTADOS | CUENTA INDV. | INV. NO PRIVATIVAS | INV. PRIVATIVAS | CANTIDAD DE ACCIONES |             |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------|--------------|--------------|------------|---------------------------|-----------|------------|------------|--------------|--------------------|-----------------|----------------------|-------------|
|     |                                                                                                          |                           |                           |                     |              |              |            |                           |           |            |            |              |                    |                 | EMISAS               | RESERVA     |
| 29  | FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH | 404                       |                           | 404                 | 3.331,268.70 | 3.234,758.33 |            | 3.234,758.33              | 46,425.91 | 142,936.28 | 96,510.37  | 3,177,447.98 | -                  | 2,896,591.60    | 100,000,000          | 100,000,000 |



**FCPC N° 29**      **HOJA DE OBSERVACIONES**      **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH**  
**AGOSTO DEL 2020**

| <b>ACTIVO</b>            |               |               |                               |                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>PLAN DE ACCIÓN</b>                                                                              |
|--------------------------|---------------|---------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>MES</b>               | <b>ago-20</b> | <b>ago-19</b> | <b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b> | <b>OBSERVACIÓN</b>                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                    |
| USD \$                   | 3,331,268.70  | 3,130,282.20  | \$ 200,986.50                 | INCREMENTO DE INVERSIONES PRIVATIVAS                                                                                                                                                                                                                     | PROMOCIONAR PRODUCTOS DE INVERSION PRIVATIVAS PARA EL INGRESO DE NUEVOS PARTICIPES AL FCPC-SUTMACH |
| <b>UTILIDAD</b>          |               |               |                               |                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                    |
| <b>MES</b>               | <b>ago-20</b> | <b>ago-19</b> | <b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b> | <b>OBSERVACIÓN</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>PLAN DE ACCIÓN</b>                                                                              |
| USD \$                   | 96,510.37     | 90,614.43     | \$ 5,895.94                   | LA UTILIDAD AUMENTO DEBIDO A LA COLOCACION DE CREDITOS                                                                                                                                                                                                   | COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD                                               |
| <b>CUENTA INDIVIDUAL</b> |               |               |                               |                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                    |
| <b>MES</b>               | <b>ago-20</b> | <b>ago-19</b> | <b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b> | <b>OBSERVACIÓN</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>PLAN DE ACCIÓN</b>                                                                              |
| USD \$                   | 3,177,447.98  | 2,970,377.85  | \$ 207,070.13                 | INCREMENTO DE PARTICIPES                                                                                                                                                                                                                                 | INGRESAR NUEVOS PARTICIPES AL FCPC PARA OBTENER MAYOR INGRESOS EN LA CUENTA INDIVIDUAL             |
| <b>GASTO</b>             |               |               |                               |                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                    |
| <b>MES</b>               | <b>ago-20</b> | <b>ago-19</b> | <b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b> | <b>OBSERVACIÓN</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>PLAN DE ACCIÓN</b>                                                                              |
| USD \$                   | 46,425.91     | 52,450.05     | \$ -6,024.14                  | 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                                              |
| <b>INGRESO</b>           |               |               |                               |                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                    |
| <b>MES</b>               | <b>ago-20</b> | <b>ago-19</b> | <b>VARIACIÓN DE LA CUENTA</b> | <b>OBSERVACIÓN</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>PLAN DE ACCIÓN</b>                                                                              |
| USD \$                   | 142,936.28    | 143,064.48    | \$ -128.20                    | AUMENTO DE LA UTILIDAD POR RENDIMIENTOS DE INVERSIONES PRIVATIVAS                                                                                                                                                                                        | COLOCAR NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD EN INVERSIONES PRIVATIVAS                           |

