

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

FCPC-SUTMACH. Email: fondojubilacion@hotmail.com

Dirección: Bolívar y Buenavista

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

Machala, octubre 06 del 2021
OFC-FCPC-JSUTMACH-2021-121

Ing.
Cristina Margarita Luna V.
COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS.
Quito

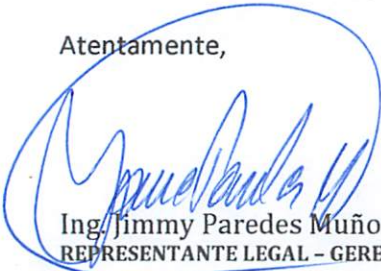
De mi consideración:

Adjunto sírvase encontrar ejemplares de Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Servidores de Jubilación de la Universidad Técnica de Machala, correspondiente al mes de septiembre de 2021, 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.
- Provisión de Cartera

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

Atentamente,


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



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

FCPC-SUTMACH. Email: fondojubilacion@hotmail.com

Dirección: Bolívar y Buenavista

Telefax: 2937-700 Celular: 0999-153-422 0987-461-245

Machala, octubre 6 de 2021
OFC-FCPC-JSUTMACH-2021-120

Sra. Ing.
Katherine Segura O.
DIRECTOR DE AUDITORIA DE SEGURIDAD SOCIAL (E)
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS – REGIONAL GUAYAQUIL
Guayaquil.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente sírvase encontrar Estados Financieros del FCPC-JSUTMACH, correspondientes al mes de octubre de 2021, se adjunta lo siguiente:

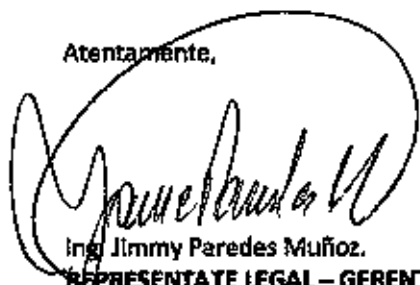
- Cuadro de partícipes.
- Ecuación contable.
- Balance General.
- Estado de Resultado.
- Estado de Flujo de Efectivo.
- Estado de Cambio en el Patrimonio.
- Notas Explicativas.
- Provisión de Cartera

SA - SR - 2021 - 7172 - E
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
1 hoja + 2 Anexos
- 6 OCT 2021

INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS
MÓDULO 6

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

Atentamente,



Ing. Jimmy Paredes Muñoz.

REPRESENTANTE LEGAL – GERENTE DEL FCPC-JSUTMACH

C.c. Archivo

ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2021

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

RUC: 0791761425001

Atención:

Ingeniera

Nathalie Alcívar Cajas

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	SEPTIEMBRE DEL 2021
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	394
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	22
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	416
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	9
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	146,713.30
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR	ING. MANUEL OCTAVIO NOVILLO CASTRO
CORREO ELECTRÓNICO	octavio05_10@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0989103751
NOMBRE DEL GERENTE	ING. JIMMY ARMANDO PAREDES MUÑOZ
CORREO ELECTRÓNICO	jimmy_paredes_m@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999153422
DIRECCIÓN DEL FCPC	BOLIVAR Y BUENAVISTA ASO. PROF. UTM.
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(07) 2938-106



Jimmy Paredes Muñoz
GERENTE GENERAL
FCPC - SUTMACH



Manuel Novillo
CONTADOR GENERAL
FCPC - SUTMACH

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA

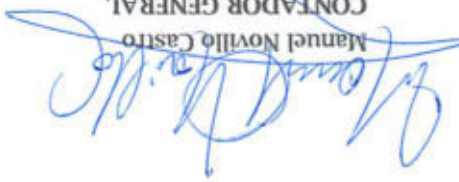
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA

Al 2021-09-30

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

ECUACION CONTABLE									
ACTIVOS (1)	+	GASTOS(4)	=	PASIVO (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)	
\$ 3,025,236.56	+	\$ 55,667.33	=	\$ 2,938,294.80	+	\$ -	+	\$ 142,609.09	


 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

AL 2021-09-30

[Expresados en dólares americanos]

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	7	368.73
140205	Intereses por préstamos subrogatorios		367.23
140210	Intereses por préstamos producidos		15.51
140215	Intereses por préstamos liquidados		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	8	1,664.77
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		1,654.77
140390	Otros conceptos		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANTILLAS EMITIDAS		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1405	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		-
140605	Chèques protestados y notificados		-
140710	Atendimientos		-
140715	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
140805	Otros		-
1408	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		-
140905	Provisiones financieras privadas		-
140910	Provisiones financieras no privadas		-
140915	Provisiones financieras privadas vencidas		-
140920	Provisiones otras cuentas por cobrar		-
140980	Provisiones generales		-
15	INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
150105	Terminos para urbanizar		-
150110	Terminos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		-
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	Deposición inmuebles para arrendar		-
1503	PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	9	4,208.57
1601	BIENES INMUEBLES		-
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		19,874.15
160205	Muebles y enseres		6,249.42
160210	Equipo de oficina		2,739.89
160215	Equipo de computación		10,684.84
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1608	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		15,665.56
160905	Edificios		-
160910	Muebles y enseres		5,011.62
160915	Equipo de oficina		2,237.55
160920	Equipo de computación		8,416.41
160925	Vehículos		-
160990	Otros		-
17	BIENES ADQUIRIDOS POR PAGO Y REGISTROS EN DACION		-
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		-
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1708	TÍTULOS VALORES		-
1780	OTROS		-
1798	(PROVISIÓN PARA BIENES ADQUIRIDOS POR PAGO Y REGISTROS EN DACION)		-
179905	Edificios		-
179910	(Muebles, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
18	OTROS ACTIVOS		-
1801	PAGOS ANTICIPADOS		-
180105	Anticipos a Contratistas		-
180110	Anticipos a Proveedores		-
180115	Anticipos		-

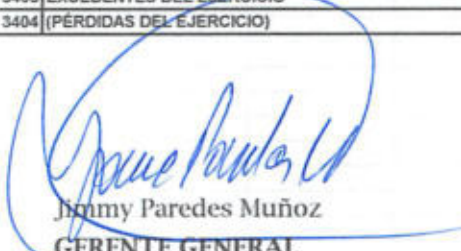
BISS FONDO No 29 - 585 FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
1	ACTIVOS		3,075,235.56
11	FONDOS DISPONIBLES	3	107,888.08
1181	Caja		-
110105	Efectivo		-
110110	Caja de caja		-
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		107,888.08
110205	Bancos o instituciones financieras locales		-
110210	Bancos o instituciones financieras del exterior		-
110215	Comercio en efectivo		-
1109	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	200,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		200,000.00
120105	Certificados de depósito		-
120110	Pólizas de participación		-
120115	Valores de titulización		-
120120	Coligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportes bursátiles		-
120135	Reporte bursátil		-
120140	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120205	Valores de titulización		-
120210	Coligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportes bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		-
120305	Comunicaciones de depósito		-
120310	Valores de titulización		-
120315	Valores de titulización		-
120320	Coligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
120330	Reportes bursátiles		-
120335	Reporte bursátil		-
120340	Otras		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		-
120405	Valores de titulización		-
120410	Coligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
120420	Reportes bursátiles		-
120425	Reporte bursátil		-
120430	Otras		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titulización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120605	Valores de titulización		-
120610	Acciones		-
1207	INVERSIONES PARA DIVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
120705	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
120710	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
120715	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
120720	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
120725	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
120730	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
120860	(Provision general)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5	2,704,505.68
1301	PRESTAMOS CUROGRAFADOS POR VENCER	5.1	1,161,451.74
1302	PRESTAMOS CUROGRAFADOS RENOVADOS	5.2	1,207,553.75
1303	PRESTAMOS CUROGRAFADOS RENOVADOS		-
1304	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1305	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS	5.3	331,761.71
1306	PRESTAMOS CUROGRAFADOS RENOVADOS		-
1307	PRESTAMOS CUROGRAFADOS RENOVADOS		-
1308	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1309	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1310	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1311	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1312	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1313	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1314	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1315	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1316	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1317	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1318	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1319	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1320	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1321	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1322	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1323	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1324	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1325	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1326	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1327	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1328	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1329	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1330	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1331	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1332	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1333	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1334	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1335	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1336	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1337	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1338	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1339	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1340	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1341	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1342	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1343	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1344	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1345	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1346	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1347	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1348	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1349	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1350	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1351	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1352	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1353	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1354	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1355	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1356	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1357	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1358	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1359	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1360	PRESTAMOS CUROGRAFADOS VENCIDOS		-
1361	PREST		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA
UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2021-09-30
(Expresados en dólares americanos)**

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	\$	1,115.96
2504	FONDO DE RESERVA	\$	-
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	\$	122.97
2506	RETENCIONES JUDICIALES	\$	-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	\$	-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	\$	-
29	OTROS PASIVOS	14	\$ 18,314.23
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	\$	-
290105	Intereses recibidos por anticipado	\$	-
290110	Arrendos recibidos por anticipado	\$	-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario	\$	-
290120	Jubilación patronal de empleados	\$	-
290190	Otros	\$	-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS	\$	-
290305	Terrenos urbanizados	\$	-
290310	Inmuebles	\$	-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	14.1	\$ 4,111.09
2990	OTROS	14.2	\$ 14,203.14
299005	Sobranes de caja	\$	-
299090	Varios	\$	14,203.14
3	PATRIMONIO	15	\$ 86,941.76
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	\$	86,941.76
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	\$	-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$	86,941.76
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

AL 2021-09-30

[Expresados en dólares americanos]

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
440519	Servicios profesionales		\$ 8,250.90
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		\$ -
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		\$ 214.50
440805	Materia de Oficina		\$ 271.37
440810	Materia de Imprenta, litografía, reproducción y publicidad		\$ 3.13
440705	Desarrollo de software, informática		\$ 2,029.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		\$ 2,029.00
440790	Otros		\$ -
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		\$ 196.31
4501	TÍTULOS Y VALORES		\$ -
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		\$ -
450110	Prima en compra de inversiones		\$ -
4502	COSTOS FINANCIEROS	18	\$ 196.31
450205	Intereses en préstamos		\$ -
450210	Gastos bancarios		\$ -
4503	COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		\$ 196.31
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIES		\$ -
46	GASTOS NO OPERATIVOS		\$ -
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		\$ 4,673.79
460105	Impuestos y tasas		\$ 4,673.79
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	19	\$ 2,530.96
460190	Otros		\$ -
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		\$ 4,146.74
4701	GASTO POR DEPRECIACION		\$ 1,286.27
470105	Depreciación inmuebles para alquiler		\$ -
470110	Depreciación edificios		\$ -
470115	Depreciación muebles y enseres		\$ 305.70
470120	Depreciación equipos de oficina		\$ 139.81
470125	Depreciación equipos de computación		\$ 820.76
470130	Depreciación vehículos		\$ -
4702	AMORTIZACIONES		\$ -
470205	Pagos anticipados		\$ -
470210	Gastos anticipados		\$ -
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		\$ -
470390	Provisión general		\$ -
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		\$ 2,852.47
470405	Por préstamos quinquenales		\$ -
470410	Por préstamos preteritos		\$ 2,804.90
470419	Por préstamos hipotecarios		\$ 257.57
470490	Provisión general		\$ -
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		\$ -
470505	Reafirmación inversiones no privativas		\$ -
470510	Inversiones inversiones privativas		\$ -
470515	Inversiones no privativas vehículos		\$ -
470520	Otras cuentas por cobrar		\$ -
470600	Provisión general		\$ -
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS REROGIARIOS		\$ -
470605	Proyectos invertidos		\$ -
470610	Inmuebles disponibles para la venta		\$ -
4707	PROVISIONES BIENES ADQUIRIDOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION		\$ -
470705	Terminos		\$ -
470710	Edificios		\$ -
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		\$ -
470720	Unidades de transporte		\$ -
470725	Títulos valores		\$ -
470790	Otros		\$ -
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		\$ -
470805	Derivados financieros		\$ -
470890	Otros		\$ -
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		\$ 60.27
4801	SEGUROS		\$ -
4802	OTROS		\$ 60.27
480300	Gasto custodia de valores		\$ -
480400	Otros		\$ 60.27
510105	Inversiones rentas fijas sector financiero privado	20	\$ 8,286.39
510110	Inversiones rentas fijas sector no financiero privado		\$ -
510115	Inversiones rentas fijas sector financiero público		\$ -
510120	Inversiones rentas fijas sector no financiero público		\$ -
510125	Inversiones rentas fijas sector no financiero privado		\$ -

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA

UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA

ESTADO DE RESULTADO

Al 2021-09-30

(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 29 - SRS FONDO No 4323

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		\$ 55,667.38
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		-
4101	Perdida en venta de inversiones no pesativas		-
410101	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero publico		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero publico		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410201	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410205	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector financiero publico		-
410215	Inversiones renta fija sector no financiero publico		-
410220	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410225	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero publico		-
4103	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y		-
410305	Perdida por disposicion o valuacion de terrenos		-
410310	Perdida por disposicion o valuacion de edificios		-
410315	Perdida por disposicion de muebles, enseres y equipos		-
410320	Perdida por disposicion de vehiculos		-
4104	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROYECTOS		-
410405	Perdida en disposicion de turnos para la venta		-
410410	Perdida en disposicion de turnos para arrendar		-
410415	Perdida en valoracion de turnos para la venta		-
4105	PERDIDA POR AJUSTES O VALUACION DE DERIVADOS FINANCIEROS		-
410505	Inversiones no privadas		-
410510	Inversiones privadas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos inmobiliarios		-
410525	Proyectos inmobiliarios		-
410530	Proyectos inmobiliarios		-
43	GASTOS DE PERSONAL	16	\$ 28,061.08
4301	GASTOS DEL PERSONAL		\$ 28,061.08
430105	Remuneraciones o salarios		\$ 28,061.08
430110	Remuneracion ordinaria		-
430115	Declaracion sueldos		-
430120	Aporte Patronal		-
430125	Fondo de reserva		-
430130	Subsidio patronal		-
430135	Por discapacidad o discapacidad		-
430140	Indemnidad		\$ 29.00
430145	Gastos de representacion		-
430150	Otros		\$ 31.72
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	17	\$ 18,527.14
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		\$ 1,774.74
440105	Servicios básicos		\$ 504.95
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Mantenimientos		-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440135	Otros servicios generales		\$ 1,080.05
440140	Traslados, viáticos y subsistencias		\$ 608.00
440205	Pasajes en el interior		\$ 558.00
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Vehículos y subsistencias internas		\$ 50.00
440220	Vehículos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$ 375.00
440305	Mantenimiento de bienes		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de muebles y equipos		\$ 375.00
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440330	Otros		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$ 3,150.00
440403	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		\$ 3,150.00
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamiento de equipos informáticos		-
440420	Arrendamiento y bienes de uso de pequeños negocios		-
440430	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		\$ 10,575.90
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		\$ 2,125.00

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA

UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA

ESTADO DE RESULTADO

Al 2021-09-30

(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No 29 - SBS FONDO No 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ -
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		\$ -
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		\$ -
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		\$ -
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		\$ -
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		\$ -
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		\$ -
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		\$ 7.176,130.27
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$ 7.176,130.27
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$ -
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		\$ -
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		\$ -
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$ -
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		\$ 7.176,130.27
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		\$ 7.176,130.27
740105	Documentos en garantía		\$ 3,986,862.66
740110	Vehículos en garantía		\$ 869,557.30
740115	Bienes inmuebles en garantía		\$ 2,289,710.31
740120	Otros bienes en garantía		\$ -
740125	En comodato		\$ 30,000.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		\$ -
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		\$ -
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		\$ -
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		\$ -
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		\$ -
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		\$ -
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		\$ -
740223	Préstamos quinquenales por vencer		\$ -
740226	Préstamos quinquenales renovados		\$ -
740229	Préstamos quinquenales reestructurados		\$ -
740232	Préstamos quinquenales vencidos		\$ -
740235	Préstamos prendaños por vencer		\$ -
740238	Préstamos prendaños renovados		\$ -
740241	Préstamos prendaños reestructurados		\$ -
740244	Préstamos prendaños vencidos		\$ -
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		\$ -
740250	Préstamos hipotecarios renovados		\$ -
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		\$ -
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		\$ -
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		\$ -
740305	Inversiones no privadas		\$ -
740310	Inversiones privadas		\$ -
740315	Cuentas por cobrar		\$ -
740320	Proyectos inmobiliarios		\$ -
740390	Otros activos		\$ -
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		\$ -
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		\$ -
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		\$ -
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		\$ -
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		\$ -
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		\$ -
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		\$ -
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		\$ -

FCPC - JSUTMACH

GERENTE GENERAL

Jimmy Paredes Muñoz

FCPC - JSUTMACH

CONTADOR GENERAL

Manuel Novillo Castro

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA

UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA

ESTADO DE RESULTADO

Al 2021-09-30

(Expresados en dólares americanos)

BIESS FONDO No. 29 - SBS FONDO No. 4123

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
510130	inversiones renta variable sector no financiero privado		-
6102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	21	129,436.36
510205	Quilogramos		5
510210	Préndidos	21.2	20,070.13
510215	Indepedidos	21.3	1,566.71
5102	OTROS INTERESES Y REMBOLSAMIENTOS	22-23	4,040.28
62	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		5
6201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5
620105	inversiones renta fija sector financiero privado		5
620110	inversiones renta fija sector no financiero privado		5
620115	inversiones renta fija sector financiero público		5
620120	inversiones renta fija sector no financiero público		5
620125	inversiones renta variable sector financiero privado		5
620130	inversiones renta variable sector no financiero privado		5
6202	GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		5
620205	inversiones renta fija sector financiero privado		5
620210	inversiones renta fija sector no financiero privado		5
620215	inversiones renta fija sector financiero público		5
620220	inversiones renta fija sector no financiero público		5
620225	inversiones renta variable sector financiero privado		5
620230	inversiones renta variable sector no financiero privado		5
6203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		5
620305	Quilogramos		5
620310	Préndidos		5
620315	Indepedidos		5
6204	UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO		5
620405	ganancia por disposicion de terrenos		5
620410	ganancia por disposicion de edificios		5
620415	ganancia por disposicion de muebles, enseres y equipos		5
620420	ganancia por disposicion de vehiculos		5
6205	UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMOBILIARIOS DISPONIBLES PARA LA VENTA		5
6206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACION DE DERECHOS FINANCIARIOS		5
620605	inversiones no privadas		5
620610	inversiones privadas		5
620615	Préndidos financieros		5
620620	Préndidos financieros		5
620625	Préndidos de administracion		5
620630	Préndidos en garantia		5
63	OTROS INGRESOS		5
6301	ARRENDOS		5
6302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		5
6303	COMISIONES POR SERVICIOS		5
6305	INGRESOS VARIOS		5
630605	Reversion de inversiones		5
630606	Otros ingresos		5
63	PERDIDAS Y GANANCIAS		5
7	CUENTAS DE ORDEN	24	96,941.76
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		5
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		5
710105	Pagares		5
710110	Préndidos		5
710115	Hipotecas		5
710130	Otros		5
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		5
710205	Títulos Valores		5
710210	Contratos de credito		5
710215	Bienes inmuebles		5
710230	Otros		5
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		5
710305	inversiones no privadas		5
710310	inversiones privadas		5
710315	Cuentas por cobrar		5
710330	Otros activos		5
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		5
710405	inversiones no privadas		5
710410	inversiones privadas		5
710415	Cuentas por cobrar		5
710430	Otros activos		5
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		5
710505	Bienes muebles		5
710510	Bienes inmuebles		5
710530	Otros		5
7199	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5

HOJA DE OBSERVACIONES
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH
SEPTIEMBRE DEL 2021

ACTIVO					
MES	sep-21	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3,025,236.56	3,338,535.87	\$ -313,299.31	LIQUIDACION DE CUENTA INDIVIDUAL	PROMOCIONAR PRODUCTOS DE INVERSION PRIVATIVAS PARA EL INGRESO DE NUEVOS PARTICIPES AL FCPC-SUTMACH
UTILIDAD					
MES	sep-21	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 86,941.76	\$ 108,189.83	\$ -21,248.07	LA UTILIDAD DISMINUYO DEBIDO A LA ATENCION DE LIQUIDACION POR JUBILACION	COLOCACION DE NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	sep-21	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 2,891,276.98	3,172,971.51	\$ -281,694.53	LIQUIDACION DE PARTICIPES JUBILADOS	INGRESAR NUEVOS PARTICIPES AL FCPC PARA OBTENER MAYOR INGRESOS EN LA CUENTA INDIVIDUAL
GASTO					
MES	sep-21	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 55,667.33	\$ 51,998.23	\$ 3,669.10	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 BIES Y PAGO CONTRIBUCION SBS	OBTENER MAYOR RETABILIDAD CON UN GASTO MINIMO MENSUAL
INGRESO					
MES	sep-21	sep-20	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 142,609.09	\$ 160,188.06	\$ -17,578.97	LIQUIDACION DE PARTICIPES JUBILADOS	COLOCAR NUEVOS CREDITOS PARA AUMENTAR UTILIDAD EN INVERSIONES PRIVATIVAS

Elaborado por: Ing. Manuel Novillo C.

Revisado por: Ing. Jimmy Paredes M.

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

SEPTIEMBRE DEL 2021

FCPC N° 29

Nº.	NOMBRE DEL FONDO SEGÚN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	Nº. PARTICIPES ACTIVOS	Nº. PARTICIPES PASIVOS	TOTAL PARTICIPES	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	CONTRATACION	JUBILACION
29	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC- SUTMACH	394	22	416	3,025,236.56	2,938,294.80	-	2,938,294.80	55,667.33	142,609.09	86,941.76	2,891,276.98	200,000.00	2,716,987.92	VERIFICADO	0.00

SEMAFORIZACIÓN DE LOS PRINCIPALES INDICADORES TIPO II al 30 de Septiembre del 2021											
		LIQUIDEZ	ABSORCIÓN	COBERTURA PRESTACIONES	ROA	TASA DE MOROSIDAD				COBERTURA DE LOS PARTÍCIPES	GASTOS / INGRESOS
		TOTAL	QUIROGRAFARIA	PRENDARIA	HIPOTECARIA						
II	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA FCPC-ISUTMACH	3.57%	39.27%	34.22%	3.83%	0.11%	0.10%	0.16%	0.00%	100.89%	39.03%

SEMAFORIZACIÓN DE LOS INDICADORES							
NIVEL DE RIESGO	RANGOS						
	LIQUIDEZ	ABSORCIÓN	PRESTACIONES	ROA	TASA DE MOROSIDAD	COBERTURA DE PARTICIPES	GASTOS / INGRESOS
	(11/1)*100 (Saldo de flujo de caja (11)/ Activos (12))*100	(4/51)*100 (Gastos 4 / Intereses y rendimientos 51) *100	(pago mensual prestaciones / saldo del flujo de caja de ingresos)*100 (pago mensual prestaciones / saldo del flujo de caja de ingresos)*100	(1)/(mes de corte*12)/(promedio Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	(1304+1308+1312+1301+ 1302+1303+1304+1307+ 1308+1309+1310+1311+ 1312 (Cartera vencida / cartera total)*100	(1201+1202+1203+1204 +1205+1206+1301+1302 +1303+1307+1309+1310 +1311)/21 Activo financiero / cuenta individual (21)	(4/5)*100 (Gastos (4) / Ingresos (5) *100
Bajo	mayor o igual que 10,01%	(entre 5,00% y 25,99%)	(entre 0,00% y 20,99%)	(mayor o igual que 7,00%)	menor o igual que 1,00%	mayor o igual que 100,00%	menor o igual que 25,99%
Moderado	(entre 7,31% y 10,00%)	(entre 26,00% y 35,99%)	(entre 21,00% y 50,99%)	(entre 4,00% y 6,99%)	(entre 1,01% - 3,99%)	entre 90,00% - 99,99%	(entre 30,00% - 39,99%)
Por encima del promedio	(entre 3,01% y 7,30%)	(entre 36,00% y 50,99%)	(entre 51,00% y 80,99%)	(entre 2,00% - 3,99%)	(entre 4,00% - 6,99%)	entre 80,00% - 89,99%	(entre 40,00% - 49,99%)
Alto	(menor o igual a 3,00%)	mayor o igual que 51,00%	(mayor o igual que 81,00%)	(menor o igual que 1,99%)	mayor o igual que 7,00%	menor o igual que 79,99%	mayor o igual que 50,00%

Fuente: Oficio No. 58-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020

Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos



- d) Proporcionar a los partícipes otros servicios o beneficios acordes a su finalidad creada con el debido financiamiento previa aprobación de los organismos competentes.
- e) Fomentar el Ahorro de los partícipes a efecto de mejorar su situación socioeconómica.
- f) El Fondo es de carácter social y sin fines de lucro.

Plazo de Duración

La duración del Fondo de Cesantía será indefinida, no obstante, podrá disolverse voluntariamente o liquidarse de oficio de conformidad a la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos, la Junta de Política y Regulación Financiera y Monetaria, BIESS; y, el Estatuto vigente.

Domicilio

El domicilio principal del fondo es la Ciudad de Machala, Cantón Machala, Provincia de El Oro y el ámbito de sus operaciones será el Cantón Machala.

Organización

El FCPC-JSUTMACH, está estructurado de la siguiente manera:

- a) Asamblea General de partícipes, máximo organismo del Fondo;
- b) Administración/B.I.E.S.S.
 - El Comité de Riesgos;
 - El Comité de Inversiones;
 - El Comité de Prestaciones;
 - El Comité de Ética;
 - Comité de Auditoría;
- c) Representante Legal / Gerente
- d) Las Áreas de Contabilidad y Custodia de valores.
- e) Análisis de crédito

Contador: Ing. Manuel Octavio Novillo Castro

Representación Legal: Ing. Jimmy Armando Paredes Muñoz.

NOTA 02.- POLÍTICAS CONTABLES

Base de Medición

Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos, Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF'S), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley de Seguridad Social, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, Código



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

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte al 30 de septiembre del 2021.

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,



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.



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.



NOTA 03.- FONDOS DISPONIBLES

Al corte del presente mes los fondos disponibles presentan un saldo \$ 174,264.92

BANCO DE MACHALA (1)	107,378.29
MUTUALISTA FICHINCHA (2)	104.22
BANCO INTERNACIONAL (3)	6.33
COOPERATIVA JEP (4)	407.83
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 \$ 112,512.13. en el presente mes se recibió acreditación del ministerio de finanzas por descuentos agosto 2021 \$ 103,466.69 y septiembre 2021 \$ 105,349.80 por liquidación de cuenta individual \$ 59,141.44
- (2) Se registra intereses ganados por \$ 104.22 en el presente mes se transfiere a cuenta corriente Banco Machala \$50,996.40
- (3) La cuenta corriente que el fondo mantiene en el Banco Internacional se la utiliza, 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: intereses generados \$ 60.33, en el presente mes se transfiere a cuenta corriente Banco Machala \$ 3,962.90.
- (4) Entre los movimientos más importantes están: liquidación de cuenta individual \$ 13,403.42 pago de nómina \$ 1,219.42 y honorario gerente \$ 440.51 e intereses ganados \$ 50.97, en el presente mes se transfiere a cuenta corriente Banco Machala \$ 21,000.00.
- (5) Se mantiene en cuenta de ahorro \$24.00

NOTA 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se mantiene inversión en Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle valor \$100.000,00 a 365 días tasa 9.00% con fecha de vencimiento 13/05/2022 más \$100.000,00 a 181 días tasa 8.00% con fecha de vencimiento 10/11/2021.

NOTA 5.- INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 30 de septiembre del 2021, los saldos de cartera de crédito de los partícipes son los siguientes:

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	2,367,989.58
-----------------------------	--------------



Planillas Emitidas

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

Estas cuotas son impresas y enviadas a través de correo al Departamento de Talento Humano (Nómina) 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 Participes; ya sea por cuentas por pagar a cargo de los Participes o las cuotas de los Participes 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 participantes por concepto de ahorros en la cuenta individual que mantienen en el Fondo, cuentas pendientes de pago a los participantes liquidados e impuestos retenidos en compras de bienes y servicios.

Cabe indicar que actualmente el Fondo recibe solamente los aportes personales de sus Participes, con la finalidad de mantener un control efectivo del ahorro acumulado de la cuenta de cada participante 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 Participes de acuerdo al valor de ahorro acumulado en la cuenta individual y al tiempo de antigüedad del participante.

NOTA 10. JUBILACIÓN – APORTES

Al 30 de septiembre del 2021, la cuenta jubilación está compuesta por los siguientes saldos:

APORTES PERSONALES (1)	1,491,825.56
RENDIMIENTO PERSONAL (2)	733,972.32
APORTES PATRONALES (3)	370,412.51
RENDIMIENTO PATRONAL (4)	285,527.29
APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORA	9,539.30

- (1) Corresponde a los aportes personales mensuales correspondiente al mes de septiembre por el valor total de \$ 12,474.27.
- (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.
- (5) Por retiro si relación laboral valor pendiente hasta jubilación.

En el presente mes se realizaron liquidaciones de cuenta individual de 9 partícipes valor 158,676.42.

CEDULA	SOCIO	FECHA PROCESO	APORTES	SALDO CARTERA	DESEMBOLSO
0701605032	LUCERO LUIS	10/9/2021	14,281.36	2,698.87	11,582.49
0703442103	PAREDES EVA	15/9/2021	13,542.84	8519.59	5,023.25
0702663527	CUEVA PATRICIA	15/9/2021	13,740.34	9554.99	4,185.35
0701473415	ONTANEDA MARIO	15/9/2021	7,188.66	3815.77	3,372.89
0701406589	GRANDA JULIO	16/9/2021	19,158.09	11591.88	7,566.21
0701408858	SANCHEZ FULTON	16/9/2021	18,597.18	16607.64	1,989.54
0701283442	BRITO MARLON	16/9/2021	38,870.51	29445.21	9,425.30
0701195323	AGUILAR ROSARIO	17/9/2021	17,301.43	3897.61	13,403.82
0701463960	SARANGO GRACIELA	20/9/2021	15,996.01	0	15,996.01
SUBTOTAL	9		158,676.42	86,131.56	72,544.86

En el presente mes se actualiza los partícipes activos y pasivos de los cuales a la fecha de corte existes 416 partícipes (394 activos y 22 pasivos)

NOTA 11. CUENTAS POR PAGA – TASA ADMINISTRACIÓN BIESS

TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS \$1,491.22

Saldo provisión administración BIESS.



PRESTAMOS PRENDARIOS	332,280.62
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	16,707.72

- (1) En el presente mes se otorgaron 5 préstamos quirografarios nuevos por el valor de \$ 67,104.48.
- (2) Se otorgaron 3 préstamos quirografarios novados por el monto de \$ 53,700.00.
- (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 \$ 56097.68.
- (6) En el presente mes se otorgó 1 préstamo prendario por el valor de \$ 25,908.82. Mediante descuento en roles enviados a la UTMACH se recuperó en crédito prendario \$ 20,183.10.
- (7) Los créditos hipotecarios se mantienen con 1 operaciones vigentes, mediante descuento en roles enviados a la UTMACH se recuperó \$ 177.95.

NOTA 06.- (PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)

La provisión de cartera al 30 de septiembre es :

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	512,481.23
---	------------

NOTA 07. CUENTAS POR COBRAR

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS (2)	\$368.73
--	----------

Valor corresponde a rendimientos por cobrar en inversiones privativas.

NOTA 08. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL

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

SALDO ANTICIPO	\$1,654.77
-------------------	------------

NOTA 09. PROPIEDAD Y EQUIPOS

Se realiza la depreciación mensual, se presenta los siguientes valores

BIENES MUEBLES	\$19,874.15
(DEPRECIACION ACUMULADA) *	-\$15,665.58



Aporte Patronal	\$2,596.58
Fondo de reserva	\$1,499.96

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

SERVICIOS BASICOS	\$1,774.74
PASAJES EN EL INTERIOR	\$558.00
VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	0
ARRENDAMIENTO EDIFICIOS LOCALES Y OFICINAS	\$3,150.00
HONORARIOS A PROFESIONALES	\$10,375.90
GASTOS DE INFORMATICA	\$2,029.00

Registra todos aquellos gastos que sirven para que el fondo esté operativo, tales como gastos ocasionados por concepto de servicios básicos e internet \$24.07, honorarios profesiones Gerente \$ 681.44, Auditor Interno \$ 339.46 y arriendo \$392.00

NOTA 18.- GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$196.31
---------------------------------	----------

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	\$2,538.96
--	------------

NOTA 20.- POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En el presente mes se presentan los siguientes valores en rendimientos por inversiones no privativas:

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	\$8,266.39
--	------------



NOTA 12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de septiembre del 2021 las cuentas por pagar están conformadas por:

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$23,228.76
-------------------------	-------------

1. Corresponde a valores pendientes de pago por renuncia de participantes del FCPC-JSUTMACH en espera de la jubilación para liquidar dichos valores \$ 23,228.76.

NOTA 13. OBLIGACIONES PATRONALES

BENEFICIOS SOCIALES	\$2,545.82
---------------------	------------

Corresponde a provisiones mensuales de décima tercer décimo cuarto sueldo y pagos que se realizan al personal FCPC JSUTMACH.

NOTA 14.- OTROS PASIVOS

JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS (1)	\$4,111.69
OTROS (2)	14,203.14

- (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 participante fallecido José Álvarez Alvarado, por motivo de litigio de los familiares del ex participante es incierto el cobro efectivo del valor liquidado \$10,863.81, valor por pagar 382.01 beneficiario participante 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 + 50.00, sobrante \$1.48 + 875.34 + 20.00 + 0.10 + desgravamen 1,160.37.

NOTA 15.- PATRIMONIO

Al corte del presente mes del 2021 el excedente del ejercicio actual presenta el siguiente resultado:

EXCEDENTES ACUMULADOS	\$ 0.00
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 86,975.75

NOTA 16.- GASTOS DE PERSONAL

Remuneraciones o salario	\$21,370.00
Décimos sueldos	\$2,530.82

NOTA 21.- POR INVERSIONES PRIVATIVAS

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

INT GANADOS PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS (1)	\$107,799.52
INT GANADOS PRENDARIOS (2)	\$20,070.13
INT GANADOS HIPOTECARIOS (3)	\$1,566.71

NOTA 22 - 23.- OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS – OTROS INGRESOS

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

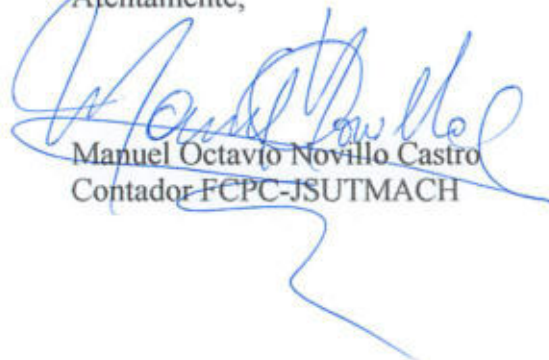
OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	\$4,040.28
REVERSIÓN DE PROVISIONES	\$473.25
OTROS INGRESOS	\$372.81

NOTA 24.- CUENTAS DE ORDEN

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

PAGARÉS	\$3,986,862.66
PRENDAS	\$869,557.30
HIPOTECAS	\$2,289,710.31
EN COMODATO	\$30,000.00

Atentamente,



Manuel Octavio Novillo Castro
Contador FCPC-JSUTMACH