



Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los
Servidores de la Universidad de Cuenca.
Fondo Complementario Previsional Cerrado FONDOPROVIDA - FCPC



Aprobado mediante Resolución N° SBS-2007-094

Oficio No. 049

Cuenca, 03 de agosto del 2017

Doctora
MIRIAM MUÑOZ
Delegada de la Gerencia General para FCPC
**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO
DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS**
Av. Amazonas y Pereira
Edificio Plataforma Gubernamental
Bloque 2, Piso 1, BIESS Matriz
Teléfono 023970500
Quito.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de julio 2017

Señora Gerente:

En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del mes de julio 2017 del Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los Servidores de la Universidad de Cuenca; de acuerdo al siguiente detalle:

- Carta de Ingreso al BIESS
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

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

Atentamente,

Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO PROVIDA FCPC





Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los
Servidores de la Universidad de Cuenca.
Fondo Complementario Previsional Cerrado **FONDOPROVIDA - FCPC**



Aprobado mediante Resolución N° SBS-2007-094

Oficio N° 48

Cuenca, 04 de agosto de 2017.

Economista

DIEGO MERCHAN

Director de Auditoría del Sistema Controlado

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

REGIONAL CUENCA

Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova

Edificio Superintendencia de Bancos. Piso 1

Teléfono 2835961

Ciudad.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de julio 2017

Con un atento saludo, para los fines pertinentes, remito la información financiera del Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los Servidores de la Universidad de Cuenca, FONDOPROVIDA – FCPC, correspondiente al mes de julio 2017.

Documentos que se adjuntan al presente oficio:

- a.- Estado de Situación Financiera
- b.- Estado de Resultados
- c.- Estado de Cambios en el Patrimonio
- d.- Reporte de Inversiones
- e.- Depreciaciones
- f.- Listado de ahorros de participes
- g.- Detalle de créditos y calificación de cartera.

Atentamente,

Ing. Alexandra Neira Gavilanes
Representante Legal
FONDOPROVIDA - FCPC

**SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**
04 AGO 2017
**INTENDENCIA REGIONAL DE BANCOS
DE CUENCA**

FONDO PARA LA PROTECCIÓN DE LA VIDA, LA VEJEZ Y LA SALUD DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA. FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO (FONDOPROVIDA FCPC)	Nro. 19
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	640
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	117
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	757
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	21
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	471500
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. María Gabriela Escandón
CORREO ELECTRÓNICO	gabyscandon8@hotmail.com / fondoprovida@ucuenca.edu.ec
NÚMERO DE CELULAR	0987160101
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alexandra Neira Gavilanes
CORREO ELECTRÓNICO	alexneirag@gmail.com / gerenciafondoprovida@ucuenca.edu.ec
NÚMERO DE CELULAR	0995753455
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Loja 1-131 y Av. 12 de abril
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	0724051000 ext 4520 - 4521 - 4522



FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO PARA LA PROTECCION DE LA VIDA LA VEJEZ Y LA SALUD DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA
ECUACION CONTABLE BIESS
AL 31 DE JULIO DE 2017

ECUACIÓN CONTABLE BIESS

ACTIVO	11,944,586.39
GASTO	75,498.61
TOTAL	12,020,085.00

PASIVO	11,555,069.51
PATRIMONIO	
INGRESO	465,015.49
TOTAL	12,020,085.00



Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL



Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA.
Matrícula no. 01-134620

FONDO PROVIDA

BALANCE GENERAL

Al 31 de julio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
1	ACTIVOS	11.944.586,39
11	FONDOS DISPONIBLES	65.946,89
1101	CAJA	52,58
110110	CAJA CHICA	52,58
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	65.894,31
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	65.894,31
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3.200.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3.200.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	3.200.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	8.005.500,38
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2.064.835,55
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	2.064.835,55
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.064,23
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	2.064,23
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	11.504,48
130505	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	11.504,48
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.983.950,26
130905	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.983.950,26
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	3.055,17
131205	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	3.055,17
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	59.909,31
139905	(QUIROGRAFARIOS)	3.374,87
139915	(HIPOTECARIOS)	56.534,44
14	CUENTAS POR COBRAR	149.324,55
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6.933,33
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	6.933,33
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	49.562,94
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	14.925,98
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	88,84
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	34.548,12
1405	PLANILLAS EMITIDAS	91.198,86
140510	PRÉSTAMOS	91.198,86
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.629,42
149090	OTROS	1.629,42
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	517.650,50
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	517.650,50
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR	517.650,50
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2.610,24

FONDO PROVIDA

BALANCE GENERAL

Al 31 de julio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
1602	BIENES MUEBLES	21.315,84
160205	MUEBLES Y ENSERES	6.344,30
160210	EQUIPO DE OFICINA	919,07
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	14.052,47
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	18.705,60
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	4.373,13
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	513,77
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	13.818,70
19	OTROS ACTIVOS	3.553,83
1902	GASTOS DIFERIDOS	3.553,83
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	32.748,25
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	19.081,56
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	48.275,98
2	PASIVOS	11.555.069,51
21	CUENTA INDIVIDUAL	11.455.881,52
2101	CESANTÍA	1.895.343,90
210105	APORTES PERSONALES	1.299.111,15
210110	APORTES PATRONALES	436.862,87
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	159.369,88
2102	JUBILACIÓN	9.560.537,62
210205	APORTES PERSONALES	5.640.051,37
210210	APORTES PATRONALES	2.816.415,25
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	11.921,37
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	1.054.684,65
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	37.464,98
23	CUENTAS POR PAGAR	92.536,01
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	30.108,27
230110	JUBILACIÓN	30.108,27
2304	IMPUESTOS Y TASAS	783,55
230410	RETENCIONES IVA	426,57
230490	OTROS	356,98
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	7.607,66
230505	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	7.607,66
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	54.036,53
239010	PROVEEDORES	239,51
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	53.797,02
25	OBLIGACIONES PATRONALES	5.489,98
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4.847,15

FONDO PROVIDA

BALANCE GENERAL

Al 31 de julio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
250205	BENEFICIOS SOCIALES	4.847,15
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	642,83
250305	APORTES	642,83
29	OTROS PASIVOS	1.162,00
2990	OTROS	1.162,00
299090	VARIOS	1.162,00
3	PATRIMONIO	389.516,88
34	RESULTADOS	389.516,88
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	389.516,88
340305	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	389.516,88
Total Pasivo mas Patrimonio		11.944.586,39
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	8.000,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	8.000,00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	8.000,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	8.000,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	8.000,00
720405	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	8.000,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	30.657.444,31
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	29.173.145,33
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	29.173.145,33
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	1.462.374,98
730405	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	1.462.374,98
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21.924,00
739005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21.924,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	30.657.444,31
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	29.173.145,33
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	11.187.425,64
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	48.765,49
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	17.936.954,20
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	1.462.374,98
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	102.092,65
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	81.434,94
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	674.010,27

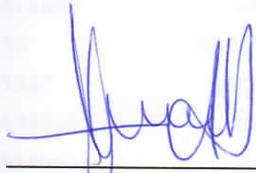
FONDO PROVIDA

BALANCE GENERAL

Al 31 de julio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	530.147,09
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	43.735,63
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	30.954,40
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21.924,00
749005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21.924,00
Total Cuentas Orden		30.665.444,31 30.665.444,31

Fm



NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
REPRESENTANTE LEGAL



ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA
CONTADOR(A)
No. Mat: 01134620

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
5	INGRESOS	465.015,49
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	456.115,98
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	27.683,32
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	27.683,32
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	427.376,13
510205	QUIROGRAFARIOS	105.023,92
510210	PRENDARIOS	844,12
510215	HIPOTECARIOS	321.508,09
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1.056,53
519005	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	1.056,53
53	OTROS INGRESOS	8.899,51
5390	INGRESOS VARIOS	8.899,51
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	8.899,50
539090	OTROS INGRESOS	0,01
4	GASTOS	75.498,61
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	542,79
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	542,79
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS	542,79
43	GASTOS DE PERSONAL	24.966,50
4301	GASTOS DEL PERSONAL	24.966,50
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	20.832,14
430115	DÉCIMOS SUELDOS	772,19
430120	APORTE PATRONAL	2.531,13
430125	FONDO DE RESERVA	553,98
430190	OTROS	277,06
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	16.576,59
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3.449,40
440115	MOVILIZACIONES	1.707,71
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	328,32
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	330,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	1.083,37
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	320,43
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS	320,43
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	9.772,30
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	9.772,30
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1.707,79
440605	MATERIAL DE OFICINA	1.707,79

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.326,67
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1.326,67
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	7.890,26
4502	COSTOS FINANCIEROS	282,60
450205	GASTOS BANCARIOS	282,60
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	7.607,66
450405	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	7.607,66
46	GASTOS NO OPERATIVOS	6.556,95
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	6.556,95
460105	IMPUESTOS Y TASAS	2.204,25
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	4.352,70
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	18.962,37
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	451,48
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	280,07
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	107,15
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	64,26
4702	AMORTIZACIONES	7.048,37
470210	GASTOS ANTICIPADOS	7.048,37
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	11.462,52
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	507,32
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	10.955,20
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	3,15
4801	SEGUROS	3,15
480105	SEGURO DESGRAVAMEN	3,15
34	RESULTADOS	389.516,88

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de julio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
--------	---------------------	-------

Fin


REPRESENTANTE LEGAL


ESCANDON LOPEZ MARIA GABRIELA
CONTADOR(A)
No. Mat: 01134620

FONDO PARA LA PROTECCION DE LA VIDA, LA VEJEZ Y LA SALUD DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA

Notas a los Estados Financieros de acuerdo al catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte al 31 de julio de 2017:

Nota 1.- Aspectos Legales del Fondo

La Superintendencia de Bancos y Seguros mediante la Resolución No. SB-2007-094 del 11 de mayo de 2007, aprobó la constitución del Fondo para la protección de la vida, la vejez y la salud de los Servidores de la Universidad de Cuenca.; y fue publicada en el Registro Oficial No. 82 del 11 de mayo del 2007.

Plazo de Duración

El plazo de duración del fondo es indefinido.

Domicilio

Fondo Provida tiene sus oficinas dentro del Campus Universitario.

Representación Legal

Según lo determina la Resolución No. SB-DTL-2015-1230, de fecha 11 de diciembre de 2015, la Gerente General, Representante Legal habilitada para el Fondo es la Ingeniera María Alexandra Neira Gavilanes.

Nota 2.- Políticas Contables

Base de Medición

Los estados financieros han sido expresados en dólares de los Estados Unidos de América, moneda en curso legal en la República del Ecuador, los registros han sido elaborados en base al costo histórico que estuvo vigente en las fechas en las que ocurrieron las transacciones.

La información financiera presentada y los registros contables han sido elaborados de conformidad a las 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.

CA

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

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

Estos estados financieros han sido elaborados mensualmente de manera oportuna para el envío a los Organismos de Control, así también anualmente para el conocimiento y aprobación en la Asamblea de Partícipes; cumpliendo con lo que dice la NIC 1.

Fondos Disponibles

El Fondo emplea la cuenta caja de manera transitoria para registrar los valores ingresados por cobros y recaudaciones hasta que sean dados de baja con el respectivo comprobante de depósito o transferencia bancaria.

El Fondo maneja la cuenta corriente en el Banco del Pacífico con el fin de tener un mejor control de los saldos de efectivo disponibles para préstamos quirografarios y devolución a partícipes.

Inversiones No Privativas

Los recursos disponibles que mantiene el Fondo, luego del análisis del Comité de Inversiones, tanto de las calificaciones como las tasas de interés ofertadas por las Instituciones Financieras, se invierten a corto plazo en Certificados de Depósito a Plazo Fijo.

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 año 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

2

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

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 envidas al Departamento de Talento Humano (Nómina) de la Universidad de Cuenca 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.

El Pasivo del Fondo correspondiente a las cuentas individuales de Cesantía está conformado por los aportes individuales de los partícipes.

AC

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

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.

Ingresos

Los ingresos se registran con el criterio del devengado independientemente de las condiciones pactadas para su recuperación, es decir los intereses que generan las cuotas de los préstamos de los partícipes y los intereses de inversiones en el sector privado.

Gastos

Los egresos se registran cuando se ha recibido el bien o servicio, debidamente soportado con los comprobantes de venta autorizados por el Servicio de Rentas Internas, sin considerar para ello sus condiciones de pago.

Nota 3.- Fondos Disponibles

El valor registrado en esta cuenta al 31 de julio de 2017 corresponde al saldo del efectivo disponible en las cuentas corrientes del Fondo:

Caja Chica	\$	52,58
Banco del Pacífico	\$	65.689,22
Banco del Pichincha	\$	205,09

Nota 4.- Inversiones Privativas

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos de partícipes, los cuales son otorgados en base a los requisitos y procedimientos establecidos, también está debitado del saldo el valor de la planilla emitida por concepto de pago de capital del mes de julio del 2017, el saldo de esta cuenta es:

Préstamos Quirografarios por vencer	\$	2.064.835,55
-------------------------------------	----	--------------

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

Préstamos Quirografarios vencidos	\$ 2.064,23
Préstamos Prendarios por vencer	\$ 11.504,48
Préstamos Hipotecarios por vencer	\$ 5.983.950,26
Préstamos Hipotecarios vencidos	\$ 3.055,17

Provisión Préstamos Quirografarios	\$ 3.374,87
Provisión Préstamos Hipotecarios	\$ 56.534,44

Nota 5.- Intereses por cobrar inversiones privativas

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a las cuotas de intereses devengados de los préstamos quirografarios, la planilla enviada al Departamento de Nómina de la Universidad de Cuenca para el pago de las cuotas de intereses devengados fue:

Intereses por préstamos quirografarios	\$ 14.925,98
Intereses por préstamos prendarios	\$ 88,84
Intereses por préstamos hipotecarios	\$ 34.548,12

Nota 6.- Planillas Emitidas

En esta cuenta se registra la planilla enviada al Departamento de Nómina de la Universidad de Cuenca para el pago de las cuotas de capital vencidas por el valor de:

Planillas préstamos	\$ 91.198,86
---------------------	--------------

Nota 7.- Inversión en Proyectos Inmobiliarios

El fondo mantiene un proyecto de terrenos para edificar por el valor de \$ 517.650,50.

Nota 8.- Propiedad y Equipo

En esta cuenta se registran los bienes con una vida útil mayor a un año.

La depreciación de estos bienes se registra mensualmente de acuerdo al método de depreciación lineal; considerando su importe depreciable y la vida útil registrada para cada uno. El valor correspondiente a este mes es \$ 21.315,84.

Nota 9.- Cesantía

El valor registrado al cierre del mes de julio de 2017 en esta cuenta es \$ 1.895.343,90, que corresponde al valor de los aportes de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

G

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

Aportes Personales	\$ 1.299.111,15
Aportes Patronales	\$ 436.862,87
Aportes Retiro Voluntario	\$ 159.369,88

Nota 10.- Jubilación

El valor registrado al cierre del mes de julio de 2017 en esta cuenta es \$ 9.560.537,62, que corresponde al valor de los aportes de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

Aportes Personales	\$ 5.640.051,37
Aportes Patronales	\$ 2.816.415,25
Aporte adicional personal	\$ 11.921,37
Aportes retiro voluntario con relación laboral	\$ 1.054.684,65
Aportes retiro voluntario sin relación laboral	\$ 37.464,98

Nota 11.- Prestaciones liquidadas de Jubilación

Al finalizar el mes esta cuenta tiene un saldo de \$ 30.108,27.

Nota 12.- Cuentas por pagar – Impuestos y Tasas

En esta cuenta se registran los valores que el Fondo retiene a sus proveedores por la prestación de servicios o adquisición de bienes, y que están pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas, de acuerdo al siguiente detalle suma \$ 783,55:

Retenciones en la fuente IVA	\$ 426,57
Retenciones en la fuente Renta	\$ 356,98

Nota 13.- Otras Cuentas por pagar

Al finalizar este mes el Fondo tiene una cuenta pendiente de proveedores, suma \$ 54.036,53 según el siguiente detalle:

Seguro Desgravamen por pagar	\$ 239,51
Otras cuentas por pagar	\$ 53.797,02

Atentamente,



Ing. María Gabriela Escandón López
 Contadora FCPC Trabajadores EERCS
 Matrícula No. 01-134620

Ing. Gabriela Escandón
 Contadora Fondo Provida

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

19

FONDO PARA LA PROTECCIÓN DE LA VIDA, LA VEJEZ Y LA SALUD DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA. FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO (FONDOPROVIDA)

ACTIVO

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 12,145,258.08	\$ 11,944,586.39	\$ (200,671.69)	Disminución por devoluciones de cuenta individual a partícipes cesantes	Captar nuevos partícipes para el Fondo

UTILIDAD

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 336,859.99	\$ 389,516.88	\$ 52,656.89	Resultado neto del mes	Incrementar la colocación en inversiones privativas

CUENTA INDIVIDUAL

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 11,505,154.77	\$ 11,455,881.52	\$ (49,273.25)	Devolución de cuentas individuales a partícipes cesantes	Captar nuevos partícipes para el Fondo

GASTO

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 62,931.00	\$ 75,498.61	\$ 12,567.61	Registro de gastos mensuales y provisión tasa de administración BIESS	Mantener el bajo gasto administrativo, sin embargo las contribuciones a los Organismos de Control son un gasto fijo

INGRESO

MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 399,790.99	\$ 465,015.49	\$ 65,224.50	Ingresos por intereses de préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios; e intereses por inversiones no privativas	Incrementar la colocación en inversiones privativas

Elaborado por:

Revisado por

Ing. Alexandra Neira Gavilanes

