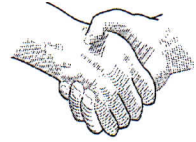




Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los
Servidores de la Universidad de Cuenca.
Fondo Complementario Previsional Cerrado **FONDOPROVIDA** - FCPC

Aprobado mediante Resolución N° SBS-2007-094



Oficio No. 83

Cuenca, 07 de noviembre de 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 octubre 2017

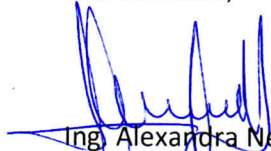
Señora Delegada:

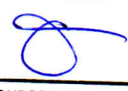
En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los Servidores de la Universidad de Cuenca.

Adjunto copia del oficio con sello de recepción de los estados financieros del Fondo por parte de la Superintendencia de Bancos, además el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integral del mes de octubre 2017.

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

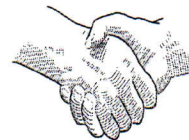
Atentamente,


Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO PROVIDA FCPC

	BANCO DEL IESS RECEPCION DE DOCUMENTOS AGENCIA CUENCA
FECHA.	7 NOV 2017 11:57 HORA
SIN ANEXOS ☐	 FUNCIONARIO QUE RECIBE
CON ANEXOS ☒	



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° 82

Cuenca, 07 de noviembre 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 octubre 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, cumpliendo con la Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, correspondiente al mes de octubre 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



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	OCTUBRE DEL 2017
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	631
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	124
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	725
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	18
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	192926,98
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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

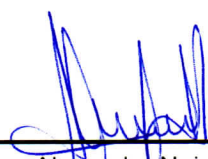
FONDO PARA LA PROTECCION DE LA VIDA LA VEJEZ Y LA SALUD DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA
ECUACION CONTABLE BIESS
AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

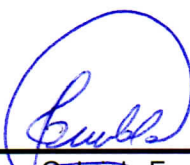
ECUACIÓN CONTABLE BIESS

ACTIVO	12,274,060.26
GASTO	99,055.12
TOTAL	12,373,115.38

PASIVO	11,703,768.65
PATRIMONIO	
INGRESO	669,346.73
TOTAL	12,373,115.38

ds


Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL


Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA
Matrícula no. 01-134620

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		12.274.060,26
11	FONDOS DISPONIBLES	1	2.101.555,10
1101	CAJA		101,43
110110	CAJA CHICA		101,43
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		2.101.453,67
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		2.101.453,67
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.647.838,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.647.838,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1.647.838,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	7.851.137,90
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.173.998,96
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		652,85
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5.712.415,51
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		3.008,34
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		38.937,76
139905	(QUIROGRAFARIOS)		3.321,95
139915	(HIPOTECARIOS)		35.615,81
14	CUENTAS POR COBRAR	4	151.856,16
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4.524,09
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		4.524,09
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		52.072,08
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		16.192,54
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		35.879,54
1405	PLANILLAS EMITIDAS		92.427,61
140510	PRÉSTAMOS		92.427,61
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2.832,38
149090	OTROS		2.832,38
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	5	517.650,50
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		517.650,50
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		517.650,50
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6	2.418,30
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)		18.897,54
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		4.485,18
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		566,12

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		13.846,24
19	OTROS ACTIVOS	7	1.604,30
1901	PAGOS ANTICIPADOS		435,16
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		435,16
1902	GASTOS DIFERIDOS		1.169,14
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		32.748,25
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		19.081,56
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		50.660,67
2	PASIVOS		11.703.768,65
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	11.405.344,60
2101	CESANTÍA		2.063.418,95
210105	APORTES PERSONALES		1.479.861,94
210110	APORTES PATRONALES		424.250,70
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		159.306,31
2102	JUBILACIÓN		9.341.925,65
210205	APORTES PERSONALES		5.495.841,07
210210	APORTES PATRONALES		2.735.604,56
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		11.857,23
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		1.053.086,29
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		45.536,50
23	CUENTAS POR PAGAR	9	292.634,55
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		24.013,59
230110	JUBILACIÓN		24.013,59
2304	IMPUESTOS Y TASAS		808,49
230410	RETENCIONES IVA		441,34
230490	OTROS		367,15
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		10.868,09
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		256.944,38
239010	PROVEEDORES		239,51
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		256.704,87
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10	5.259,50
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4.447,90
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		642,83
2504	FONDO DE RESERVA		168,77
29	OTROS PASIVOS	11	530,00
2990	OTROS		530,00
299090	VARIOS		530,00

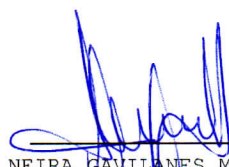
FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

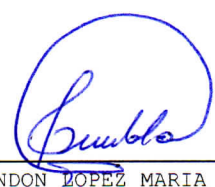
Al 31 de octubre del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
3	PATRIMONIO		570.291,61
34	RESULTADOS	12	570.291,61
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		570.291,61
Total Pasivo mas Patrimonio			12.274.060,26

Fin



NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
REPRESENTANTE LEGAL



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

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		99.055,12
43	GASTOS DE PERSONAL	13	29.864,52
4301	GASTOS DEL PERSONAL		29.864,52
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		23.207,14
430115	DÉCIMOS SUELDOS		1.104,20
430120	APORTE PATRONAL		3.615,90
430125	FONDO DE RESERVA		1.541,48
430190	OTROS		395,80
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	14	28.382,21
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4.108,71
440115	MOVILIZACIONES		2.058,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		328,32
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		465,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		1.257,39
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		863,22
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		863,22
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		19.436,09
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		19.436,09
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2.047,52
440605	MATERIAL DE OFICINA		2.047,52
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.926,67
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		1.926,67
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	15	11.273,73
4502	COSTOS FINANCIEROS		405,64
450205	GASTOS BANCARIOS		405,64
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		10.868,09
46	GASTOS NO OPERATIVOS	16	18.953,54
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		18.953,54
460105	IMPUESTOS Y TASAS		10.380,29
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		8.573,25
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	17	10.530,88
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		643,42
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		392,12
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		159,50
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		91,80
4702	AMORTIZACIONES		9.433,06
470210	GASTOS ANTICIPADOS		9.433,06
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		454,40
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		454,40

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	18	50,24
4801	SEGUROS		50,24
480105	SEGURO DESGRAVAMEN		50,24
5	INGRESOS		669.346,73
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	19	650.483,79
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		51.414,77
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		51.414,77
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		597.696,88
510205	QUIROGRAFARIOS		153.371,58
510210	PRENDARIOS		920,98
510215	HIPOTECARIOS		443.404,32
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1.372,14
519005	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1.372,14
53	OTROS INGRESOS	20	18.862,94
5390	INGRESOS VARIOS		18.862,94
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		18.862,93
539090	OTROS INGRESOS		0,01
7	CUENTAS DE ORDEN	21	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
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	29.058.199,04	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	27.778.345,94	
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	1.257.929,10	
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21.924,00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		29.058.199,04
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		27.778.345,94
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		12.017.256,55
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		15.761.089,39
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		1.257.929,10
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		85.726,58
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		73.535,32
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		564.464,57
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		488.621,72
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		9.872,30
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		35.708,61
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		21.924,00
Total Cuentas Orden			29066199,04 29066199,04

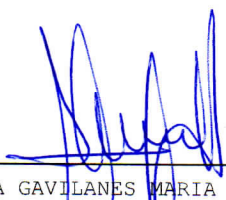
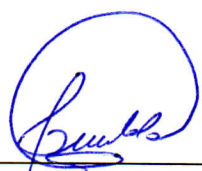
FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
34	RESULTADOS		570.291,61

Fin


NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
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 octubre de 2017:

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.



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

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

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 enviadas 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.

Q

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 1.- Fondos Disponibles

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

110110 Caja chica	\$ 101,43
110205 Banco e instituciones financieras	\$ 2.101.453,67

Nota 2.- Inversiones No Privativas

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a los certificados de depósito a plazo fijo realizados en el sector financiero privado:

1201 Inversiones renta fija sector financiero privado	\$ 1.647.838,00
---	-----------------

9

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

Nota 3.- Inversiones Privativas

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la sumatoria de los saldos de los préstamos quirografarios ordinarios 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 octubre del 2017, el saldo de esta cuenta es:

1301	Préstamos Quirografarios por vencer	\$ 2.173.998,96
1304	Préstamos Quirografarios vencidos	\$ 652,85
1309	Préstamos Hipotecarios por vencer	\$ 5.712.415,51
1312	Préstamos Hipotecarios vencidos	\$ 3.008,34
1399	(Provisiones para inversiones privativas)	\$ (38.937,76)

Nota 4.- Cuentas por cobrar

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

1402	Intereses por cobrar inversiones privativas	\$ 52.072,08
1405	Planillas emitidas	\$ 92.427,61
1490	Cuentas por cobrar varios	\$ 2.832,38

Nota 5.- Inversión en Proyectos Inmobiliarios

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

Nota 6.- 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.

1602	Bienes muebles	\$ 21.315,84
1699	(Depreciación Acumulada)	\$ 18.897,54

G
L

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

Nota 7.- Otros Activos

En esta cuenta se encuentra registrado el anticipo a proveedores, las licencias de programas de computación, los gastos de adecuación del Fondo y los gastos de amortización.

1901	Pagos anticipados	\$	435,16
1902	Gastos diferidos	\$	1.169,14

Nota 8.- Cuenta Individual

El valor registrado al cierre del mes de octubre de 2017 en esta cuenta es \$ 11.405.344,60, que corresponde al valor de los aportes personales de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

2101	Cesantía	\$	2.063.418,95
210105	Aportes personales	\$	1.479.861,94
210110	Aportes patronales	\$	424.250,70
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	\$	159.306,31
2102	Jubilación	\$	9.341.925,65
210205	Aportes personales	\$	5.495.841,07
210210	Aportes patronales	\$	2.735.604,56
210215	Aporte adicional personal	\$	11.857,23
210220	Aportes retiro voluntario con relación lab.	\$	1.053.086,29
210225	Aportes retiro voluntario sin relación lab.	\$	45.536,50

Nota 9.- Cuentas por pagar

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 \$ 292.634,55:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar	\$	24.013,59
2304	Impuestos y Tasas	\$	808,49
2305	Tasa Administración BIESS	\$	10.868,09
2390	Otras cuentas por pagar	\$	256.944,38

Nota 10.- Obligaciones por pagar

En esta cuenta se registran las obligaciones patronales que el fondo mantiene con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.



Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

2502	Beneficios sociales	\$	4.447,90
2503	Aportes y Retenciones IESS	\$	642,83
2504	Fondos de Reserva	\$	168,77

Nota 11.- Otros pasivos

En esta cuenta se encuentra registrado el valor de depósitos realizados por identificar:

2990	Otros	\$	530,00
------	-------	----	--------

Nota 12.- Resultados

El valor registrado en el periodo de octubre de 2017 en los resultados del ejercicio corresponde a los excedentes obtenidos según el siguiente detalle:

3403	Excedentes del Ejercicio	\$	570.291,61
------	--------------------------	----	------------

Nota 13.- Gastos del personal

En esta cuenta se registra el gasto que realiza el fondo en el personal que labora dentro del organismo.

430105	Remuneraciones o salarios	\$	23.207,14
430115	Décimos sueldos	\$	1.104,20
430120	Aporte Patronal	\$	3.615,90
430125	Fondo de Reserva	\$	1.541,48
430190	Otros	\$	395,80

Nota 14.- Gasto por bienes y servicio de consumo

En esta cuenta se registran las compras de bienes y servicios que cumplen con las necesidades del Fondo.

4401	Servicios Públicos Generales	\$	4.108,71
4403	Instalaciones, mantenimiento y reparaciones	\$	863,22
4405	Honorarios Profesionales	\$	19.436,09
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente	\$	2.047,52
4407	Gastos de Informática	\$	1.926,67

C

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

Nota 15.- Gastos Financieros y Operativos

Los gastos realizados en entidades financieras no relacionadas al Fondo para este mes son:

4502	Costos Financieros	\$	405,64
4504	Gastos por Tasa de Administración BIESS	\$	10.868,09

Nota 16.- Gastos no operativos

Son los pagos realizados por concepto de impuestos y contribuciones al organismo de control:

460105	Impuestos y tasas	\$	10.380,29
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	\$	8.573,25

Nota 17.- Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

Hasta el mes de octubre de 2017 el valor de esta cuenta se encuentra por:

4701	Gastos por depreciación	\$	643,42
4702	Amortizaciones	\$	9.433,06
4704	Provisiones inversiones privativas	\$	454,40

Nota 18.- Otros gastos y pérdidas

En esta cuenta se encuentra contabilizado el valor acumulado del Seguro de Desgravamen:

4801	Seguros	\$	50,24
------	---------	----	-------

Nota 19.- Ingresos y rendimientos ganados

En esta cuenta se refleja el valor recibido por intereses devengados en inversiones en el sector financiero privado e intereses recuperados en créditos otorgados a participantes:

5101	Por inversiones no privativas	\$	51.414,77
5102	Por inversiones privativas	\$	597.696,88
5190	Otros intereses y rendimientos	\$	1.372,14

Q

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

Nota 20.- Otros ingresos

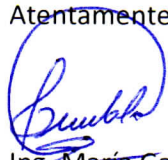
En esta cuenta se registran los ingresos obtenidos por reversión de provisiones de cartera:

5390	Ingresos varios	\$ 18.862,94
------	-----------------	--------------

Nota 21.- Cuentas de Orden

El valor registrado de \$29.066.199,04 corresponde a las garantías que han entregado los partícipes para el otorgamiento de sus préstamos mediante un documento en garantía firmada por el deudor y el garante.

Atentamente,



Ing. María Gabriela Escandón López
Contadora Fondo Provida
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	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 11.995.467,95	\$ 12.274.060,26	\$ 278.592,31	Incremento por recaudación de aportes y cuotas mensuales de préstamos	Captar nuevos partícipes para el Fondo

UTILIDAD

MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 506.326,43	\$ 570.291,61	\$ 63.965,18	Resultado neto del mes	Incrementar la colocación en inversiones privadas

CUENTA INDIVIDUAL

MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 11.389.022,38	\$ 11.405.344,60	\$ 16.322,22	Aportes mensuales y Devolución de cuentas individuales a partícipes cesantes	Captar nuevos partícipes para el Fondo

GASTO

MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 87.159,42	\$ 99.055,12	\$ 11.895,70	Registro de gastos mensuales y provisión tasa de administración BIESS y Contribución SB	Mantener el bajo gasto administrativo, sin embargo las contribuciones a los Organismos de Control son un gasto fijo

INGRESO

MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 593.485,85	\$ 669.346,73	\$ 75.860,88	Ingresos por intereses de préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios; e intereses por inversiones no privadas	Incrementar la colocación en inversiones privadas

Elaborado por:

Revisado por

Ing. Alexandra Neira Gavilanes

