ESTADOS FINANCIEROS

JUNIO 2018

FONDO PARA LA PROTECCION DE LA VIDA, LA VEJEZ Y LA SALUD DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUENCA (19)

RUC: 0190341496001

Atención:

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Oficio No. 2018 – 0065

Cuenca, 06 de julio del 2018.

Ingeniero
CHRISTIAN GAMBOA CARDENAS
Fondos Complementarios
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO
DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS
Av. Amazonas y Unión Nacional de Periodistas
Edificio Plataforma Gubernamental
Teléfono 023970500
Quito.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de junio del 2018.

Señor Ingeniero:

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, con corte al mes de junio 2018.

Adjunto copia del oficio con sello de recepción de los estados financieros del Fondo por parte de la Superintendencia de Bancos, hoja de información del Fondo, la ecuación contable, estado de situación financiera, estado de resultados, notas a los estados financieros y 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

Biess
Banco del IESS
FIRMA AUTORIZADA
06/07/2018

Oficio No. 2018 – 0064

Cuenca, 06 de julio del 2018

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 junio del 2018.

Señor Director:

Comparezco ante usted en mi calidad de Representante Legal del Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los Servidores de la Universidad de Cuenca, Fondo Provida FCPC, y luego de expresarle mi saludo, para los fines pertinentes, remito la información financiera del Fondo correspondiente al mes de junio 2018, para dar cumplimiento a la Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, de acuerdo al siguiente detalle:

1. Validación de envío de Estructura B17
2. Estados de Situación Financiera Formato Estructura B17
3. Estados Resultados Integral Formato Estructura B17
4. Estado de Situación Financiera
5. Estado de Resultados Integral
6. Estado de Cambios en el Patrimonio
7. Estado de Flujo de Efectivo
8. Notas a los Estados Financieros
9. Reportes adicionales como anexos: Listado de montos de ahorro por Partícipe, Listado de montos de créditos otorgados a los partícipes, Detalle de Planilla de cuotas de préstamos enviada a nómina, Tablas de depreciación de propiedad, planta y equipo.
10. Informe de Calificación y Constitución de provisiones de las inversiones privativas.

Sin otro particular, suscribo.

Atentamente,

Ing. Alexandra Neira Gavilanes,
Representante Legal
FONDOPROVIDA - FCPC

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
06 JUL 2018
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	JUNIO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	613
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	124
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	737
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	20
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	457,000.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. María Gabriela Escandón
CORREO ELECTRÓNICO	gabyescandon8@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

AL 30 DE JUNIO DE 2018

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVO	11,738,587.41
GASTO	109,922.65
TOTAL	**11,848,510.06**

PASIVO	11,454,402.17
PATRIMONIO	-
INGRESO	394,107.89
TOTAL	**11,848,510.06**

Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL

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

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		11.738.587,41
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.155.407,65
1101	CAJA		83,81
110110	CAJA CHICA		83,81
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.155.323,84
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1.155.323,84
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.550.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.550.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1.550.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	8.335.943,46
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.639.071,85
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		641,32
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		36.427,87
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5.721.886,52
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		13.740,19
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		75.824,29
139905	(QUIROGRAFARIOS)		4.764,69
139910	(PRENDARIOS)		284,52
139915	(HIPOTECARIOS)		70.775,08
14	CUENTAS POR COBRAR	4	174.911,38
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		30.350,30
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		30.350,30
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		54.541,71
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		19.327,54
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		278,21
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		34.935,96
1405	PLANILLAS EMITIDAS		88.349,60
140510	PRÉSTAMOS		88.349,60
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.669,77
149090	OTROS		1.669,77
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	2.116,65
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

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		19.199,19
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		4.748,77
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		530,74
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		13.919,68
19	OTROS ACTIVOS	7	2.557,77
1902	GASTOS DIFERIDOS		2.557,77
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		32.748,25
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		19.081,56
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		49.272,04
2	PASIVOS		11.454.402,17
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	11.369.653,07
2101	CESANTÍA		2.856.392,29
210105	APORTES PERSONALES		2.214.376,40
210110	APORTES PATRONALES		470.094,05
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		171.921,84
2102	JUBILACIÓN		8.513.260,78
210205	APORTES PERSONALES		5.053.383,92
210210	APORTES PATRONALES		2.482.039,27
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		11.183,46
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		904.255,37
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		62.398,76
23	CUENTAS POR PAGAR	9	78.321,17
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		3.966,89
230110	JUBILACIÓN		3.966,89
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1.376,78
230410	RETENCIONES IVA		507,11
230490	OTROS		869,67
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		17.521,85
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		55.455,65
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		55.455,65
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10	6.427,93
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5.890,92
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		537,01
3	PATRIMONIO		284.185,24
34	RESULTADOS	11	284.185,24
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		284.185,24

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
	Total Pasivo mas Patrimonio		11.738.587,41

Fin

NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
REPRESENTANTE LEGAL

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

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		109.922,65
43	GASTOS DE PERSONAL	12	10.224,23
4301	GASTOS DEL PERSONAL		10.224,23
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		5.700,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		668,04
430120	APORTE PATRONAL		2.683,38
430125	FONDO DE RESERVA		649,33
430140	UNIFORMES		286,00
430190	OTROS		237,48
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	47.669,66
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3.024,17
440115	MOVILIZACIONES		1.350,10
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		316,85
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		405,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		952,22
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		42.802,96
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		22.200,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		20.602,96
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		642,53
440605	MATERIAL DE OFICINA		642,53
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.200,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		1.200,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	4.708,87
4502	COSTOS FINANCIEROS		228,73
450210	GASTOS BANCARIOS		228,73
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		4.480,14
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	11.193,33
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		11.193,33
460105	IMPUESTOS Y TASAS		7.018,18
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		4.175,15
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	35.971,01
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		282,52
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		186,10
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		41,34
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		55,08
4702	AMORTIZACIONES		400,02
470210	GASTOS ANTICIPADOS		400,02
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		35.288,47
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		1.199,20

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas		Valor
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS			284,52
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS			33.804,75
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	17		155,55
4801	SEGUROS			155,55
5	INGRESOS			394.107,89
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	18		394.107,80
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			38.519,22
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			38.519,22
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			332.375,64
510205	QUIROGRAFARIOS			109.560,91
510210	PRENDARIOS			664,61
510215	HIPOTECARIOS			222.150,12
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS			23.212,94
53	OTROS INGRESOS	19		0,09
5390	INGRESOS VARIOS			0,09
539090	OTROS INGRESOS			0,09
7	CUENTAS DE ORDEN	20		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		225.625,10	
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		225.625,10	
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		225.625,10	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			225.625,10
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL			225.625,10
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		28.469.791,99	
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		27.309.292,02	
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		1.138.575,97	
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		21.924,00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			28.469.791,99
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			27.309.292,02
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA			12.225.121,60
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA			51.980,83
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA			15.032.189,59
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA			1.138.575,97
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA			97.315,29
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA			74.567,41
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL			488.270,13
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL			415.985,24
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL			10.198,75
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL			52.239,15
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			21.924,00
	Total Cuentas Orden		28695417,09	28695417,09

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
34	RESULTADOS		284.185,24

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 30 de junio de 2018:

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.

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.

Presentación y Periodicidad

El Departamento de Contabilidad del Fondo elabora mensualmente un juego completo de estados financieros con los siguientes componentes:

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

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 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.

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

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.

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.

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

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 30 de junio de 2018 corresponde al saldo del efectivo disponible en las cuentas corrientes del Fondo:

110110 Caja chica	$ 83,81
110205 Banco e instituciones financieras	$ 1.155.323,84

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	$ 1.550.000,00

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 junio de 2018, el saldo de esta cuenta es:

1301	Préstamos Quirografarios por vencer	$ 2.639.071,85
1304	Préstamos Quirografarios vencidos	$ 641,32
1305	Préstamos Prendarios por vencer	$ 36.427,87
1309	Préstamos Hipotecarios por vencer	$ 5.721.886,52
1312	Préstamos Hipotecarios vencidos	$ 13.740,19
1399	(Provisiones para inversiones privativas)	$ (75.824,29)

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

Nota 4.- Cuentas por cobrar

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a las cuotas de intereses devengados de inversiones realizadas en el sector financiero, los intereses de los préstamos quirografarios, planilla y aportes de participes por cobrar a la Universidad de Cuenca:

1401	Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	$	30.350,30
1402	Intereses por cobrar inversiones privativas	$	54.541,71
1405	Planillas emitidas	$	88.349,60
1490	Cuentas por cobrar varios	$	1.669,77

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)	$	19.199,19

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.

1902	Gastos diferidos	$	2.557,77

Nota 8.- Cuenta Individual

El valor registrado al cierre del mes de junio de 2018 en esta cuenta es $ 11.369.653,07, que corresponde al valor de los aportes personales, aportes patronales y rendimientos repartidos en el mes de enero de los partícipes de acuerdo al siguiente detalle:

2101	Cesantía	$ 2.856.392,29
210105	Aportes personales	$ 2.214.376,40
210110	Aportes patronales	$ 470.094,05
210120	Aportes retivo voluntario cesantía	$ 171.921,84
2102	Jubilación	$ 8.513.260,78
210205	Aportes personales	$ 5.053.383,92

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

210210	Aportes patronales	$ 2.482.039,27
210215	Aporte adicional personal	$ 11.183,46
210220	Aportes retiro voluntario con relación lab.	$ 904.255,37
210225	Aportes retiro voluntario sin relación lab.	$ 62.398,76

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, valores pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas, y rendimientos por pagar a participes que ya no pertenecen al fondo, de acuerdo al siguiente detalle suma $ 78.321,17:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar	$ 3.966,89
2304	Impuestos y Tasas	$ 1.376,78
2305	Tasa Administración BIESS	$ 17.521,85
2390	Otras cuentas por pagar	$ 55.455,65

Nota 10.- Obligaciones por pagar

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

2502	Beneficios sociales	$ 5.890,92
2503	Aportes y Retenciones IESS	$ 537,01

Nota 11.- Resultados

El valor registrado en el periodo de junio de 2018 en los resultados del ejercicio corresponde a los excedentes obtenidos según el siguiente detalle:

3403	Excedentes del Ejercicio	$ 284.185,24

Nota 12.- 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	$ 5.700,00
430115	Décimos sueldos	$ 668,04
430120	Aporte Patronal	$ 2.638,38
430125	Fondo de Reserva	$ 649,33
43014	Uniformes	$ 286,00

4

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

430190	Otros	$	237,48

Nota 13.- 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	$	3.024,17
4405	Honorarios Profesionales	$	42.802,96
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente	$	642,53
4407	Gastos de Informática	$	1.200,00

Nota 14.- Gastos Financieros y Operativos

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

4502	Costos Financieros	$	228,73
4504	Gastos por Tasa de Administración BIESS	$	4.480,14

Nota 15.- Gastos no operativos

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

460105	Impuestos y tasas	$	7.018,18
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	$	4.175,15

Nota 16.- Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

Hasta el mes de junio de 2018 el valor de esta cuenta se encuentra por:

4701	Gastos por depreciación	$	282,52
4702	Amortizaciones	$	400,02
4704	Provisiones inversiones privativas	$	35.288,47

Nota 17.- Otros gastos y pérdidas

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

4801	Seguros	$	155,55

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

Nota 18.- 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 participes:

5101	Por inversiones no privativas	$ 38.519,22
5102	Por inversiones privativas	$ 332.375,64
5190	Otros intereses y rendimientos	$ 23.212,94

Nota 19.- Otros ingresos

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

5390	Ingresos varios	$ 0,09

Nota 20.- Cuentas de Orden

El valor registrado de $28'695.417,09 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.

ACTIVO

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 12,145,258.08	$ 11,738,587.41	$ (406,670.67)	Disminución por devolución de cuentas indiviudales de cesantía y jubilación	Captar nuevos partícipes para el Fondo

UTILIDAD

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 336,859.99	$ 284,185.24	$ (52,674.75)	Disminución de utilidad por disminución de intereses en inversiones no privativas, créditos partícipes cesantes	Incrementar la colocación en inversiones privativas

CUENTA INDIVIDUAL

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 11,505,154.77	$ 11,369,653.07	$ (135,501.70)	Aportes mensuales y Devolución de cuentas individuales a partícipes cesantes	Captar nuevos partícipes para el Fondo

GASTO

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 62,931.00	$ 109,922.65	$ 46,991.65	Registro de gastos mensuales, provisión tasa de administración BIESS y pago de Auditoria Externa tres años	Mantener el bajo gasto administrativo, sin embargo las contribuciones a los Organismos de Control son un gasto fijo

INGRESO

MES	JUNIO 2017	JUNIO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 399,790.99	$ 394,107.89	$ (5,683.10)	Disminución de % de tasa de interés en créditos, Ingresos por intereses de préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios; e intereses y disminución de inversiones no privativas e intereses partícipes cesantes	Incrementar la colocación en inversiones privativas

Elaborado por:

Revisado por

Ing. Alexandra Neira Gavilanes