

ESTADOS FINANCIEROS MES

MAYO

FONDO PARA LA PROTECCION DE LA VIDA, LA SALUD Y LA VEJEZ 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



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**



Oficio No. 2018 – 0058

Cuenca, 06 de junio 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 mayo 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 mayo 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



Av. 12 de Abril s/n y Av. Loja
(Junto al Auditorio César Dávila Vázquez – Edificio Administrativo Facultad de Filosofía)
Telefax: 07 4 051188 / 07 4 051000 Ext. 4522 - 4521
E-mail: fondoprovida@ucuenca.edu.ec



Oficio No. 2018 – 0057

Cuenca, 06 de junio del 2018

Economista

DIEGO MERCHANT

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 mayo 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 mayo 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



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	MAYO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	608
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	125
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	733
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	21
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	529.535,71
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 31 DE MAYO DE 2018

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVO	11,768,850.18
GASTO	51,620.09
TOTAL	11,820,470.27

PASIVO	11,494,811.86
PATRIMONIO	-
INGRESO	325,658.41
TOTAL	11,820,470.27

a



Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL



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

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		11.768.850,18
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.393.572,68
1101	CAJA		13,78
110110	CAJA CHICA		13,78
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.393.558,90
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1.393.558,90
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	8.276.755,46
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2.600.689,94
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		431,13
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		37.095,29
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5.680.087,80
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		8.697,91
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		50.246,61
139905	(QUIROGRAFARIOS)		4.174,66
139910	(PRENDARIOS)		258,86
139915	(HIPOTECARIOS)		45.813,09
14	CUENTAS POR COBRAR	4	26.086,53
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		23.655,37
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		23.655,37
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2.431,16
149090	OTROS		2.431,16
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	2.160,57
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)		19.155,27
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		4.720,92
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		523,85
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		13.910,50
19	OTROS ACTIVOS	7	2.624,44
1902	GASTOS DIFERIDOS		2.624,44

GA

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		32.748,25
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		19.081,56
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		49.205,37
2	PASIVOS		11.494.811,86
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	11.412.310,00
2101	CESANTÍA		2.864.226,73
210105	APORTES PERSONALES		2.220.069,64
210110	APORTES PATRONALES		472.235,25
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		171.921,84
2102	JUBILACIÓN		8.548.083,27
210205	APORTES PERSONALES		5.073.769,39
210210	APORTES PATRONALES		2.495.428,93
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		11.183,46
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		904.255,37
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		63.446,12
23	CUENTAS POR PAGAR	9	76.224,85
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		3.966,89
230110	JUBILACIÓN		3.966,89
2304	IMPUESTOS Y TASAS		952,63
230410	RETENCIONES IVA		520,72
230490	OTROS		431,91
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		16.775,16
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		54.530,17
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		54.530,17
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10	6.277,01
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5.740,00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		537,01
3	PATRIMONIO		274.038,32
34	RESULTADOS	11	274.038,32
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		274.038,32
Total Pasivo mas Patrimonio			11.768.850,18

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo del 2018

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

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 mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		51.620,09
43	GASTOS DE PERSONAL	12	8.596,94
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8.596,94
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		4.750,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		556,70
430120	APORTE PATRONAL		2.236,15
430125	FONDO DE RESERVA		570,19
430140	UNIFORMES		286,00
430190	OTROS		197,90
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	20.408,82
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2.517,24
440115	MOVILIZACIONES		994,59
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		316,85
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		345,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		860,80
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		16.577,05
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		16.577,05
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		314,53
440605	MATERIAL DE OFICINA		314,53
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.000,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		1.000,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	3.934,58
4502	COSTOS FINANCIEROS		201,13
450210	GASTOS BANCARIOS		201,13
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		3.733,45
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	7.982,86
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		7.982,86
460105	IMPUESTOS Y TASAS		3.807,71
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		4.175,15
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	10.541,34
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		238,60
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		158,25
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		34,45
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		45,90
4702	AMORTIZACIONES		333,35
470210	GASTOS ANTICIPADOS		333,35
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		9.969,39
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		867,77
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		258,86

GX

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		8.842,76
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	17	155,55
4801	SEGUROS		155,55
5	INGRESOS		325.658,41
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	18	325.399,73
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		31.824,29
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		31.824,29
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		273.922,28
510205	QUIROGRAFARIOS		89.626,33
510210	PRENDARIOS		386,40
510215	HIPOTECARIOS		183.909,55
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		19.653,16
53	OTROS INGRESOS	19	258,68
5390	INGRESOS VARIOS		258,68
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		258,60
539090	OTROS INGRESOS		0,08
7	CUENTAS DE ORDEN	20	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		284.548,47
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		284.548,47
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		284.548,47
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		284.548,47
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		284.548,47
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		28.405.210,86
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		27.243.663,53
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		1.139.623,33
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		21.924,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		28.405.210,86
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		27.243.663,53
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		12.119.021,60
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		51.980,83
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		15.072.661,10
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		1.139.623,33
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		53.286,51
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		21.924,00
Total Cuentas Orden			28689759,33 28689759,33

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

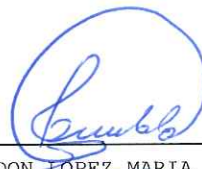
Al 31 de mayo del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
34	RESULTADOS		274.038,32

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 mayo 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.

4

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 31 de mayo de 2018 corresponde al saldo del efectivo disponible en las cuentas corrientes del Fondo:

110110 Caja chica	\$ 13,78
110205 Banco e instituciones financieras	\$ 1.393.558,90

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 mayo de 2018, el saldo de esta cuenta es:

1301 Préstamos Quirografarios por vencer	\$ 2.600.689,94
1304 Préstamos Quirografarios vencidos	\$ 431,13
1305 Préstamos Prendarios por vencer	\$ 31.095,29
1309 Préstamos Hipotecarios por vencer	\$ 5.680.087,80
1312 Préstamos Hipotecarios vencidos	\$ 8.697,91
1399 (Provisiones para inversiones privativas)	\$ (50.246,61)

G

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	\$	23.655,37
1490	Cuentas por cobrar varios	\$	2.431,16

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)	\$	19.155,27

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	\$	2.624,44
------	------------------	----	----------

Nota 8.- Cuenta Individual

El valor registrado al cierre del mes de mayo de 2018 en esta cuenta es \$ 11.412.310,00, 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	\$	2.864.226,73
210105	Aportes personales	\$	2.220.069,64
210110	Aportes patronales	\$	472.235,25
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	\$	171.921,84
2102	Jubilación	\$	8.548.083,27
210205	Aportes personales	\$	5.073.769,39
210210	Aportes patronales	\$	2.495.428,93
210215	Aporte adicional personal	\$	11.183,46

4

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

210220	Aportes retiro voluntario con relación lab.	\$	904.255,37
210225	Aportes retiro voluntario sin relación lab.	\$	63.446,12

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 partícipes que ya no pertenecen al fondo, de acuerdo al siguiente detalle suma \$ 76.224,85:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar	\$	3.966,89
2304	Impuestos y Tasas	\$	952,63
2305	Tasa Administración BIESS	\$	16.775,16
2390	Otras cuentas por pagar	\$	54.530,17

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	\$	5.740,00
2503	Aportes y Retenciones IESS	\$	537,01

Nota 11.- Resultados

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

3403	Excedentes del Ejercicio	\$	274.038,32
------	--------------------------	----	------------

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	\$	4.750,00
430115	Décimos sueldos	\$	556,70
430120	Aporte Patronal	\$	2.236,15
430125	Fondo de Reserva	\$	570,19
43014	Uniformes	\$	286,00
430190	Otros	\$	197,90

G
4

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

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	\$	2.517,24
4405	Honorarios Profesionales	\$	16.577,05
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente	\$	314,53
4407	Gastos de Informática	\$	1.000,00

Nota 14.- Gastos Financieros y Operativos

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

4502	Costos Financieros	\$	201,13
4504	Gastos por Tasa de Administración BIESS	\$	3.733,45

Nota 15.- Gastos no operativos

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

460105	Impuestos y tasas	\$	3.807,71
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	\$	4.175,15

Nota 16.- Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

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

4701	Gastos por depreciación	\$	238,60
4702	Amortizaciones	\$	333,35
4704	Provisiones inversiones privativas	\$	9.969,39

Nota 17.- Otros gastos y pérdidas

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

4801	Seguros	\$	155,55
------	---------	----	--------

4

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 partícipes:

5101	Por inversiones no privativas	\$ 31.824,29
5102	Por inversiones privativas	\$ 273.922,28
5190	Otros intereses y rendimientos	\$ 19.653,16

Nota 19.- Otros ingresos

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

5390	Ingresos varios	\$ 258,68
------	-----------------	-----------

Nota 20.- Cuentas de Orden

El valor registrado de \$28'689.759,33 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	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 11.861.149,26	\$ 11.768.850,18	\$ (92.299,08)	Disminución por devolución de cuentas individuales de cesantía y jubilación	Captar nuevos partícipes para el Fondo
UTILIDAD					
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 285.680,84	\$ 274.038,32	\$ (11.642,52)	Disminución de utilidad por disminución de intereses en inversiones no privativas y créditos partícipes cesantes	Incrementar la colocación en inversiones privativas
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 11.478.016,07	\$ 11.412.310,00	\$ (65.706,07)	Aportes mensuales y Devolución de cuentas individuales a partícipes cesantes	Captar nuevos partícipes para el Fondo
GASTO					
MES	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 55.720,49	\$ 51.620,09	\$ (4.100,40)	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	MAYO 2017	MAYO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 341.401,33	\$ 325.658,41	\$ (15.742,92)	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

