

ESTADOS FINANCIEROS MES

OCTUBRE

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

RUC: 0190341496001

Atención:

Ingeniera

GABRIELA GALLARDO

Coordinación de 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 – 0118

Cuenca, 08 de noviembre del 2018.

Ingeniera

GABRIELA GALLARDO

Coordinación de 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 octubre del 2018.

Estimada Ingeniera:

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 octubre 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. Además, indicar que la Superintendencia de Bancos solicitó desde este mes que se imprima todo el plan de cuentas para reportar los estados financieros mensuales.

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

Atentamente,

Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO PROVIDA FCPC





Oficio No. 2018 – 0117

Cuenca, 08 de noviembre 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

Ciudad.

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

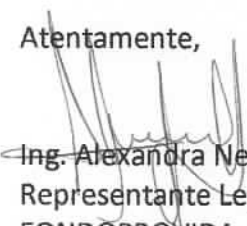
Señor Director:

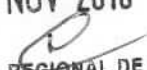
Comparezco ante usted en mi calidad de Representante Legal del Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los Servidores de la Universidad de Cuenca, Fondo Provida FCPC, y luego de expresarle mi saludo, para los fines pertinentes, remito la información financiera del Fondo correspondiente al mes de octubre 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**
08 NOV 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	OCTUBRE DEL 2018
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	602
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	124
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	726
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	19
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	480,200.00
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
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 OCTUBRE DE 2018

ECUACIÓN CONTABLE

ACTIVO	11,978,179.16
GASTO	169,611.20
TOTAL	12,147,790.36

PASIVO	11,473,580.17
PATRIMONIO	-
INGRESO	674,210.19
TOTAL	12,147,790.36



Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL



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

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1	ACTIVOS		11.978.179,16
11	FONDOS DISPONIBLES	1	901.502,64
1101	CAJA		150,00
110105	EFFECTIVO		0,00
110110	CAJA CHICA		150,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		901.352,64
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		901.352,64
110210	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
110215	REMESAS EN TRÁNSITO		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	1.521.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.521.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		1.521.000,00
120110	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120115	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120120	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120125	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS		0,00
120130	REPORTOS FINANCIEROS		0,00
120135	REPORTO BURSÁTIL		0,00
120190	OTRAS		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120210	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120215	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		0,00
120220	REPORTOS BURSÁTILES		0,00
120290	OTRAS		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO		0,00
120310	PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN		0,00
120315	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120320	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
120325	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120410	OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLICA		0,00
120415	PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS PÚBLI		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
120505	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
120510	ACCIONES		0,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	VALORES DE TITULARIZACIÓN		0,00
120610	ACCIONES		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129910	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129915	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129920	(INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO)		0,00
129925	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129930	(INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO)		0,00
129990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	8.801.132,68
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		3.073.665,54
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		504,39
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		33.707,76
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		5.771.427,02
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		19.769,80
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		97.941,83
139905	(QUIROGRAFARIOS)		5.826,28
139910	(PRENDARIOS)		242,64
139915	(HIPOTECARIOS)		91.872,91
139990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	4	232.661,28
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		15.350,69
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		15.350,69
140110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		0,00
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		0,00
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0,00
140305	PRÉSTAMOS		0,00
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0,00
140390	OTROS CONCEPTOS		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
140405	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
140415	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140420	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
140425	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
140430	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0,00
140505	APORTES		0,00
140510	PRÉSTAMOS		0,00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		217.310,59
149005	CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS		0,00
149010	ARRENDATARIOS		0,00
149015	PAGO POR CUENTA DE PARTICÍPE A COBRAR		0,00
149090	OTROS		217.310,59
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		0,00
149910	(PROVISIONES RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
149915	(PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS)		0,00
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		0,00
149990	(PROVISIÓN GENERAL)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	5	517.650,50
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		517.650,50
150105	TERRENOS PARA URBANIZAR		0,00
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR		517.650,50
150115	OBRAS DE URBANIZACIÓN		0,00
150120	OBRAS DE EDIFICACIÓN		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
150210	INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
150299	(DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	6	1.940,97
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	TERRENOS		0,00
160110	EDIFICIOS		0,00
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		0,00
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
160220	VEHÍCULOS		0,00
160290	OTROS		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		19.374,87
169905	(EDIFICIOS)		0,00
169910	(MUEBLES Y ENSERES)		4.860,17
169915	(EQUIPO DE OFICINA)		558,30
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)		13.956,40
169925	(VEHICULOS)		0,00
169990	(OTROS)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	7	0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIO)		0,00
179905	(EDIFICIOS)		0,00
179910	(MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO)		0,00
179915	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		0,00
179920	(TÍTULOS VALORES)		0,00
179990	(OTROS)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		2.291,09
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		0,00
190110	ANTICIPOS A PROVEEDORES		0,00
190115	INGRESOS POR VALUACIÓN DE BIENES ENTREGADOS EN FIDEICOMISO INM		0,00
190120	SEGUROS		0,00
190190	OTROS		0,00
190199	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA PAGOS ANTICIPADOS)		0,00

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
1902	GASTOS DIFERIDOS		2.291,09
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN		32.748,25
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN		19.081,56
190290	OTROS		0,00
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)		49.538,72
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
190310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
190315	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
190320	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
190325	PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
190330	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
190335	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	FALTANTES DE CAJA		0,00
199090	OTROS ACTIVOS		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(DERECHOS FIDUCIARIOS)		0,00
199990	(OTROS)		0,00
2	PASIVOS		11.473.580,17
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	11.387.652,13
2101	CESANTÍA		3.117.117,59
210105	APORTES PERSONALES		2.502.585,06
210110	APORTES PATRONALES		451.580,58
210115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		162.951,95
2102	JUBILACIÓN		8.270.534,54
210205	APORTES PERSONALES		4.928.194,38
210210	APORTES PATRONALES		2.410.615,70
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL		9.377,30
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		857.828,28
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		64.518,88
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	APORTES PERSONALES		0,00
220110	APORTES PATRONALES		0,00
220115	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00

GA

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
220205	APORTES PERSONALES		0,00
220210	APORTES PATRONALES		0,00
220215	APORTE PERSONAL ADICIONAL		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	9	79.752,87
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		3.421,49
230105	CESANTÍA		0,00
230110	JUBILACIÓN		3.421,49
230115	OTRAS PRESTACIONES		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	APORTES		0,00
230210	PRÉSTAMOS		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		0,00
230390	OTROS		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		976,80
230405	IMPUESTOS MUNICIPALES		0,00
230410	RETENCIONES IVA		542,39
230490	OTROS		434,41
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		20.508,61
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		54.845,97
239005	INTERESES POR PAGAR		0,00
239010	PROVEEDORES		0,00
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0,00
239020	SERVICIOS BÁSICOS POR PAGAR		0,00
239025	DIETAS		0,00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		0,00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		54.845,97
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALE		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EX		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10	6.175,17
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5.638,16
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		537,01
2504	FONDO DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00

9A

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	INTERESES RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290110	ARRIENDOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290120	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
290190	OTROS		0,00
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	TERRENOS URBANIZADOS		0,00
290310	INMUEBLES		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		0,00
299005	SOBRANTES DE CAJA		0,00
299090	VARIOS		0,00
3	PATRIMONIO		504.598,99
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		0,00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0,00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS	11	504.598,99
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		504.598,99
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00
Total Pasivo mas Patrimonio			11.978.179,16

FONDO PROVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre 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 octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
4	GASTOS		169.611,20
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
410215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
410225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
410230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE TERRENOS		0,00
410310	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE EDIFICIOS		0,00
410315	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
410320	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
410410	PÉRDIDA EN DISPOSICIÓN DE INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
410415	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INMUEBLES PARA LA VENTA		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410510	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
410515	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
410520	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
410525	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
410530	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL	12	16.262,95
4301	GASTOS DEL PERSONAL		16.262,95
430105	REMUNERACIONES O SALARIO		9.025,00
430110	REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA		0,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS		1.117,96
430120	APORTE PATRONAL		4.472,30
430125	FONDO DE RESERVA		965,89

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
430130	JUBILACIÓN PATRONAL		0,00
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO		0,00
430140	UNIFORMES		286,00
430145	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
430190	OTROS		395,80
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13	69.334,37
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		7.690,36
440105	SERVICIOS BÁSICOS		0,00
440110	SERVICIO TRANSPORTE PERSONAL		0,00
440115	MOVILIZACIONES		4.063,03
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES		1.387,15
440125	SERVICIOS DE VIGILANCIA		0,00
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA		645,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES		1.595,18
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0,00
440205	PASAJES EN EL INTERIOR		0,00
440210	PASAJES PARA EL EXTERIOR		0,00
440215	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS		0,00
440220	VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS EN EL EXTERIOR		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	MANTENIMIENTO DE TERRENOS		0,00
440310	INSTALACIONES Y MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS Y OFICINAS		0,00
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIOS Y EQUIPOS		0,00
440320	MANTENIMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440390	OTRAS		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS		0,00
440410	ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS		0,00
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMÁTICOS		0,00
440420	ARRENDAMIENTOS Y LICENCIAS DE USO DE PAQUETES INFORMÁTICOS		0,00
440490	OTROS		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		58.936,60
440505	CONSULTORÍA, ASESORÍA E INVESTIGACIÓN ESPECIALIZADA		0,00
440510	SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		22.200,00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES		36.736,60
440520	DISEÑO DE PROYECTOS NO EJECUTADOS		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		707,41
440605	MATERIAL DE OFICINA		707,41
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFÍA, REPRODUCCIÓN Y PUBLICIDAD		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2.000,00

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
440705	DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS		0,00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS		2.000,00
440790	OTROS		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	14	7.793,43
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	COMISIÓN EN COMPRA O VENTA DE INVERSIONES		0,00
450110	PRIMA EN COMPRA DE INVERSIONES		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		326,53
450205	INTERESES EN PRESTAMOS		0,00
450210	GASTOS BANCARIOS		326,53
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		7.466,90
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15	17.481,41
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		17.481,41
460105	IMPUESTOS Y TASAS		9.235,70
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		8.245,71
460190	OTROS		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	16	58.530,91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		458,20
470105	DEPRECIACIÓN INMUEBLES PARA ARRENDAR		0,00
470110	DEPRECIACIÓN EDIFICIOS		0,00
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES		297,50
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA		68,90
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		91,80
470130	DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS		0,00
4702	AMORTIZACIONES		666,70
470205	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
470210	GASTOS ANTICIPADOS		666,70
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		57.406,01
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS		2.260,79
470410	POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS		242,64
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS		54.902,58
470490	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	RENDIMIENTOS INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470510	INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470515	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0,00
470520	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
470590	PROVISIÓN GENERAL		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470610	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	TERRENOS		0,00
470710	EDIFICIOS		0,00
470715	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
470720	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
470725	TÍTULOS VALORES		0,00
470790	OTROS		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
470890	OTROS		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	17	208,13
4801	SEGUROS		207,36
4890	OTROS		0,77
489005	GASTO CUSTODIA DE VALORES		0,00
489090	OTROS		0,77
5	INGRESOS		674.210,19
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	18	674.210,06
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		63.991,63
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		63.991,63
510110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
510125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
510130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		571.181,65
510205	QUIROGRAFARIOS		198.035,87
510210	PRENDARIOS		1.727,02
510215	HIPOTECARIOS		371.418,76
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		39.036,78
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520110	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520120	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
520125	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520130	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520210	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
520215	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520220	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
520225	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
520230	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	QUIROGRAFARIOS		0,00
520310	PRENDARIOS		0,00
520315	HIPOTECARIOS		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE TERRENOS		0,00
520410	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE EDIFICIOS		0,00
520415	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS		0,00
520420	GANANCIA POR DISPOSICIÓN DE VEHÍCULOS		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VEN		0,00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520610	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520615	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
520620	PROYECTOS TERMINADOS		0,00
520625	FIDEICOMISOS DE ADMINISTRACIÓN		0,00
520630	FIDEICOMISOS EN GARANTÍA		0,00
53	OTROS INGRESOS	19	0,13
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		0,13
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES		0,00
539090	OTROS INGRESOS		0,13
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	20	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		214.768,36
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
710105	PAGARÉS		0,00
710110	PRENDAS		0,00
710115	HIPOTECA		0,00

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
710190	OTROS		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	TÍTULOS VALORES		0,00
710210	CARTERA DE CRÉDITOS		0,00
710215	BIENES INMUEBLES		0,00
710290	OTROS		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
710315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710390	OTROS ACTIVOS		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		214.768,36
710405	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS		214.768,36
710415	CUENTAS POR COBRAR		0,00
710490	OTROS ACTIVOS		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	BIENES MUEBLES		0,00
710510	BIENES INMUEBLES		0,00
710590	OTROS		0,00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		214.768,36
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0,00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		214.768,36
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		28.451.842,09
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		27.344.618,98
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		1.085.299,11
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		21.924,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		28.451.842,09
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		27.344.618,98
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		12.527.654,27
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA		51.980,83
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA		14.764.983,88
740120	OTROS BIENES EN GARANTÍA		0,00
740125	EN COMODATO		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740208	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
740211	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740214	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
740217	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0,00
740220	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de octubre del 2018

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Valor
740223	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		0,00
740226	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
740229	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740232	P´RESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		0,00
740235	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		0,00
740238	P´RESTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
740241	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740244	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
740247	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
740250	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
740253	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
740256	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
740310	INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
740315	CUENTAS POR COBRAR		0,00
740320	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
740390	OTROS ACTIVOS		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		1.085.299,11
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		92.481,33
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA		70.431,48
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		465.216,12
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL		392.612,16
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		9.910,97
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL		54.647,05
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		21.924,00
Total Cuentas Orden			28666610,45 28666610,45
34	RESULTADOS		504.598,99

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 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:

9

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.

4

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

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.

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.

9

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

110110 Caja chica	\$ 150,00
110205 Banco e instituciones financieras	\$ 901.352,64

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	\$ 1.521.000,00
---	-----------------

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 octubre de 2018, el saldo de esta cuenta es:

1301 Préstamos Quirografarios por vencer	\$ 3.073.665,54
1304 Préstamos Quirografarios vencidos	\$ 504,39
1305 Préstamos Prendarios por vencer	\$ 33.707,76
1309 Préstamos Hipotecarios por vencer	\$ 5.771.427,02
1312 Préstamos Hipotecarios vencidos	\$ 19.769,80
1399 (Provisiones para inversiones privativas)	\$ (97.941,83)

4

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 y cuotas de préstamos por cobrar a la Universidad de Cuenca:

1401	Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	\$	15.350,69
1490	Cuentas por cobrar varios	\$	217.310,59

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)	\$	19.374,87

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	\$	2.291,09
------	------------------	----	----------

Nota 8.- Cuenta Individual

El valor registrado al cierre del mes de octubre de 2018 en esta cuenta es \$ 11.387.652,13 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	\$	3.117.117,59
210105	Aportes personales	\$	2.502.585,06
210110	Aportes patronales	\$	451.580,58
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	\$	162.951,95
2102	Jubilación	\$	8.270.534,54
210205	Aportes personales	\$	4.928.194,38
210210	Aportes patronales	\$	2.410.615,70
210215	Aporte adicional personal	\$	9.377,30

9

Ing. Gabriela Escandón
Contadora Fondo Provida

210220	Aportes retiro voluntario con relación lab.	\$	857.828,28
210225	Aportes retiro voluntario sin relación lab.	\$	64.518,88

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 participantes que ya no pertenecen al fondo, de acuerdo al siguiente detalle suma \$ 79.752,87:

2301	Prestaciones liquidadas por pagar	\$	3.421,49
2304	Impuestos y Tasas	\$	976,80
2305	Tasa Administración BIESS	\$	20.508,61
2390	Otras cuentas por pagar	\$	54.845,97

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	\$	5.638,16
2503	Aportes y Retenciones IESS	\$	537,01

Nota 11.- Resultados

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

3403	Excedentes del Ejercicio	\$	504.598,99
------	--------------------------	----	------------

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	\$	9.025,00
430115	Décimos sueldos	\$	1.117,96
430120	Aporte Patronal	\$	4.472,30
430125	Fondo de Reserva	\$	965,89
430140	Uniformes	\$	286,00
430190	Otros	\$	395,80

9

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	\$	7.690,36
4405	Honorarios Profesionales	\$	58.936,60
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente	\$	707,41
4407	Gastos de Informática	\$	2.000,00

Nota 14.- Gastos Financieros y Operativos

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

4502	Costos Financieros	\$	326,53
4504	Gastos por Tasa de Administración BIESS	\$	7.466,90

Nota 15.- Gastos no operativos

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

460105	Impuestos y tasas	\$	9.235,70
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	\$	8.245,71

Nota 16.- Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones

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

4701	Gastos por depreciación	\$	458,20
4702	Amortizaciones	\$	666,70
4704	Provisiones inversiones privativas	\$	57.406,01

Nota 17.- Otros gastos y pérdidas

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

4801	Seguros	\$	207,36
4890	Otros	\$	0,77

G

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	\$ 63.991,63
5102	Por inversiones privativas	\$ 571.181,65
5190	Otros intereses y rendimientos	\$ 39.036,78

Nota 19.- Otros ingresos

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

5390	Ingresos varios	\$ 0,13
------	-----------------	---------

Nota 20.- Cuentas de Orden

El valor registrado de \$28'666.610,45 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