



Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los  
Servidores de la Universidad de Cuenca.

Fondo Complementario Previsional Cerrado **FONDOPROVIDA** - FCPC

*Aprobado mediante Resolución N° SBS-2007-094*



Oficio No. 46

Cuenca, 04 de julio de 2017

**Doctora**  
**MIRIAM MUÑOZ**  
**Gerente Fondos Complementarios BIESS**  
**Av. Amazonas y Alfonso Pereira**  
**Edificio Plataforma Gubernamental Financiera**  
**Quito**

Asunto: Remite Información Financiera del mes de junio 2017

Señor Gerente:

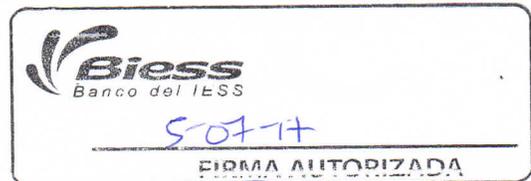
En atención a las disposiciones emitidas para entrega de estados financieros, sírvase encontrar adjunto la información financiera del Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los Servidores de la Universidad de Cuenca.

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

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

Atentamente,

Ing. Alexandra Neira  
REPRESENTANTE LEGAL  
FONDO PROVIDA FCPC



*Sofia*  
*Señora Neira*



Fondo para la Protección de la Vida, la Vejez y la Salud de los  
Servidores de la Universidad de Cuenca.

Fondo Complementario Previsional Cerrado **FONDOPROVIDA** - FCPC



Aprobado mediante Resolución N° SBS-2007-094

Oficio N° 45

Cuenca, 04 de julio de 2017.

**Economista**  
**DIEGO MERCHAN**  
**Director de Auditoría del Sistema Controlado**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
**REGIONAL CUENCA**  
**Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova**  
**Edificio Superintendencia de Bancos. Piso 1**  
**Teléfono 2835961**  
**Ciudad.**

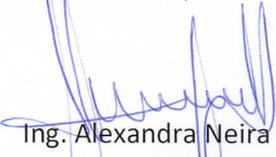
Asunto: Remite Información Financiera del mes de junio 2017

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

Documentos que se adjuntan al presente oficio:

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

Atentamente,

  
Ing. Alexandra Neira Gavilanes  
Representante Legal  
FONDOPROVIDA - FCPC



VALIDACIÓN DE DATOS

-----  
Archivo : B17M358130062017  
Entidad : 3581 FONDO PARA LA PROTECCION DE LA VIDA, LA  
VEJEZ Y LA SALUD DE LOS SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD DE CUE  
Estructura : B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS  
PREVISIONALES CERRADOS  
Periodicidad : MENSUAL  
Fecha corte : 30/06/2017 Junio  
Fecha de recepción del archivo : 04/07/2017 17:30  
Fecha validación : 04/07/2017 17:32  
Número de registros reportados : 535  
-----

ERRORES EN LA CABECERA  
NO SE DETECTO ERRORES

ERRORES EN EL DETALLE  
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS  
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 0  
NÚMERO DE ALERTAS : 0

*GA*

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

FONDO PROVIDA

BALANCE GENERAL

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

ECUACION CONTABLE BIESS 2017

AL 30 DE JUNIO DE 2017

ECUACIÓN CONTABLE BIESS

ACTIVO	12,145,258.08
GASTO	62,931.00
<b>TOTAL</b>	<b>12,208,189.08</b>

PASIVO	11,808,398.09
PATRIMONIO	
INGRESO	399,790.99
<b>TOTAL</b>	<b>12,208,189.08</b>



Ing. Alexandra Neira  
REPRESENTANTE LEGAL



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

## FONDO PROVIDA

## BALANCE GENERAL

Al 30 de junio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
1	ACTIVOS	12.145.258,08
11	FONDOS DISPONIBLES	550.581,85
1101	CAJA	93,39
110110	CAJA CHICA	93,39
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	550.488,46
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	550.488,46
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3.200.000,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3.200.000,00
120105	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	3.200.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7.728.424,24
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.852.320,62
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.852.320,62
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.477,79
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.477,79
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	11.845,31
130505	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	11.845,31
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.923.502,66
130905	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.923.502,66
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	2.973,05
131205	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	2.973,05
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	63.695,19
139905	(QUIROGRAFARIOS)	3.056,15
139915	(HIPOTECARIOS)	60.639,04
14	CUENTAS POR COBRAR	141.363,87
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2.933,33
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2.933,33
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	47.288,78
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	13.170,67
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	91,38
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	34.026,73
1405	PLANILLAS EMITIDAS	89.596,40
140510	PRÉSTAMOS	89.596,40
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.545,36
149090	OTROS	1.545,36
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	517.650,50
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	517.650,50
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR	517.650,50
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2.676,88

## FONDO PROVIDA

## BALANCE GENERAL

Al 30 de junio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
1602	BIENES MUEBLES	21.315,84
160205	MUEBLES Y ENSERES	6.344,30
160210	EQUIPO DE OFICINA	919,07
160215	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	14.052,47
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	18.638,96
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	4.333,12
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	496,32
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	13.809,52
19	OTROS ACTIVOS	4.560,74
1902	GASTOS DIFERIDOS	4.560,74
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	32.748,25
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	19.081,56
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	47.269,07
2	PASIVOS	11.808.398,09
21	CUENTA INDIVIDUAL	11.505.154,77
2101	CESANTÍA	1.847.688,56
210105	APORTES PERSONALES	1.239.807,78
210110	APORTES PATRONALES	442.326,31
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	165.554,47
2102	JUBILACIÓN	9.657.466,21
210205	APORTES PERSONALES	5.690.450,56
210210	APORTES PATRONALES	2.842.207,65
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	11.921,37
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	1.077.402,36
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	35.484,27
23	CUENTAS POR PAGAR	297.903,34
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	36.957,02
230110	JUBILACIÓN	36.957,02
2304	IMPUESTOS Y TASAS	346,13
230410	RETENCIONES IVA	185,94
230490	OTROS	160,19
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	260.600,19
239010	PROVEEDORES	239,51
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	260.360,68
25	OBLIGACIONES PATRONALES	5.339,98
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4.697,15
250205	BENEFICIOS SOCIALES	4.697,15
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	642,83

FONDO PROVIDA

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
250305	APORTES	642,83
3	PATRIMONIO	336.859,99
34	RESULTADOS	336.859,99
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	336.859,99
340305	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	336.859,99
<b>Total Pasivo mas Patrimonio</b>		<b>12.145.258,08</b>
7	CUENTAS DE ORDEN	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	8.000,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	8.000,00
710410	INVERSIONES PRIVATIVAS	8.000,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	8.000,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	8.000,00
720405	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	8.000,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	30.463.455,01
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	28.979.156,03
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	28.979.156,03
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	1.462.374,98
730405	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	1.462.374,98
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21.924,00
739005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21.924,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	30.463.455,01
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	28.979.156,03
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	10.993.436,34
740110	VEHÍCULOS EN GARANTÍA	48.765,49
740115	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	17.936.954,20
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA	1.462.374,98
740405	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	102.092,65
740410	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	81.434,94
740415	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	674.010,27
740420	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	530.147,09
740425	APORTES PERSONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	43.735,63
740430	APORTES PATRONALES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	30.954,40
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21.924,00
749005	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	21.924,00

GDV



## FONDO PROVIDA

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
5	INGRESOS	399.790,99
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	390.891,48
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	19.816,65
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	19.816,65
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	370.094,69
510205	QUIROGRAFARIOS	89.878,55
510210	PRENDARIOS	755,28
510215	HIPOTECARIOS	279.460,86
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	980,14
519005	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	980,14
53	OTROS INGRESOS	8.899,51
5390	INGRESOS VARIOS	8.899,51
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	8.899,50
539090	OTROS INGRESOS	0,01
4	GASTOS	62.931,00
43	GASTOS DE PERSONAL	21.399,75
4301	GASTOS DEL PERSONAL	21.399,75
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	17.856,12
430115	DÉCIMOS SUELDOS	661,77
430120	APORTE PATRONAL	2.169,54
430125	FONDO DE RESERVA	474,84
430190	OTROS	237,48
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13.587,74
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	2.417,91
440115	MOVILIZACIONES	1.070,01
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	328,32
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	270,00
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	749,58
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	8.611,59
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	8.611,59
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1.431,57
440605	MATERIAL DE OFICINA	1.431,57
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.126,67
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	1.126,67
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	281,11
4502	COSTOS FINANCIEROS	281,11
450205	GASTOS BANCARIOS	281,11

GA

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
46	GASTOS NO OPERATIVOS	5.985,00
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	5.985,00
460105	IMPUESTOS Y TASAS	1.632,30
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	4.352,70
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	21.674,70
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	384,84
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	240,06
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	89,70
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	55,08
4702	AMORTIZACIONES	6.041,46
470210	GASTOS ANTICIPADOS	6.041,46
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	15.248,40
470405	POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	188,60
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	15.059,80
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2,70
4801	SEGUROS	2,70
480105	SEGURO DESGRAVAMEN	2,70
34	RESULTADOS	336.859,99

Ing. Alejandra López  
REPRESENTANTE LEGAL

Ing. Alejandra Escandon  
CONTADORA  
Matrícula no. 01-134620

Fin

  
REPRESENTANTE LEGAL

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

