



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. 044

Cuenca, 05 de junio de 2017

Ingeniero

ALEJANDRO JAVIER PAZMIÑO ROJAS

Gerente General

Atención: DRA. MIRIAM MUÑOZ

Delegada de la Gerencia General para FCPC

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO

DE SEGURIDAD SOCIAL - BIESS

Av. Amazonas y Pereira

Edificio Plataforma Gubernamental

Bloque 2, Piso 1, BIESS Matriz

Teléfono 023970500

Quito.

Asunto: Remite Información Financiera del mes de mayo 2017

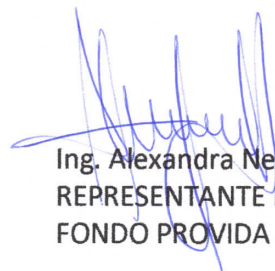
Señor Gerente:

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.

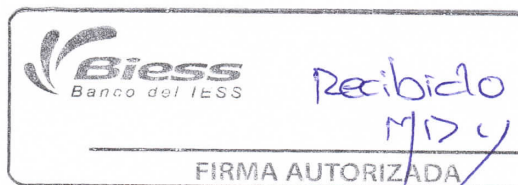
Adjunto copia del oficio con sello de recepción de los estados financieros del Fondo por parte de la Superintendencia de Bancos, además el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integral del mes de mayo 2017.

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

Atentamente,



Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO PROVIDA FCPC



Av. Loja 1-131 (Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas -Al interior del Campus Universitario)

Telefax: 07 4 051188 / 07 4 051000 Ext. 4522

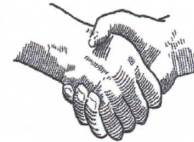
E-mail: fondoprovida@ucuenca.edu.ec

05 JUN / 2017



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° 043

Cuenca, 05 de junio 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 mayo 2017

Señor Director:

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 mayo 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



B17M35813105201704062017105227
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

VALIDACIÓN DE DATOS

Archivo :B17M358131052017
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 :31/05/2017 Mayo
Fecha de recepción del archivo :04/06/2017 10:50
Fecha validación :04/06/2017 10:52
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

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

ECUACION CONTABLE BIESS

AL 31 DE MAYO DE 2017

ECUACIÓN CONTABLE BIESS

ACTIVO	11.861.149,26
GASTO	55.720,49
TOTAL	11.916.869,75

PASIVO	11.575.468,42
PATRIMONIO	
INGRESO	341.401,33
TOTAL	11.916.869,75

Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL

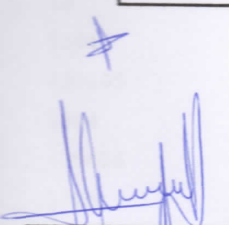
Ing. Gabriela Escandón
CONTADORA.
Matrícula no. 01-134620

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

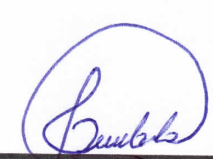
ECUACIÓN CONTABLE BIESS

ACTIVO	11.861.149,26
GASTO	55.720,49
TOTAL	11.916.869,75

PASIVO	11.575.468,42
PATRIMONIO	
INGRESO	341.401,33
TOTAL	11.916.869,75



Ing. Alexandra Neira
REPRESENTANTE LEGAL



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

FONDO PROVIDA

BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
1	ACTIVOS	11.861.149,26
11	FONDOS DISPONIBLES	432.016,86
1101	CAJA	93,39
110110	CAJA CHICA	93,39
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	431.923,47
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	431.923,47
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	7.567.460,03
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.726.316,40
130105	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1.726.316,40
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	952,65
130405	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	952,65
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	12.183,60
130505	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	12.183,60
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.888.543,54
130905	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	5.888.543,54
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	3.040,48
131205	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	3.040,48
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	63.576,64
139905	(QUIROGRAFARIOS)	2.867,55
139910	(PRENDARIOS)	1,68
139915	(HIPOTECARIOS)	60.707,41
14	CUENTAS POR COBRAR	135.710,70
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	933,33
140105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	933,33
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	45.693,97
140205	INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	11.914,36
140210	INTERESES POR PRÉSTAMOS PRENDARIOS	93,90
140215	INTERESES POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	33.685,71
1405	PLANILLAS EMITIDAS	87.578,46
140510	PRÉSTAMOS	87.578,46
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1.504,94
149090	OTROS	1.504,94
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	517.650,50
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	517.650,50
150110	TERRENOS PARA EDIFICAR	517.650,50

FONDO PROVIDA

BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2.743,52
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)	18.572,32
169910	(MUEBLES Y ENSERES)	4.293,11
169915	(EQUIPO DE OFICINA)	478,87
169920	(EQUIPO DE COMPUTACION)	13.800,34
19	OTROS ACTIVOS	5.567,65
1902	GASTOS DIFERIDOS	5.567,65
190205	LICENCIAS Y PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN	32.748,25
190210	GASTOS DE ADECUACIÓN	19.081,56
190299	(AMORTIZACIÓN ACUMULADA GASTOS ANTICIPADOS)	46.262,16
2	PASIVOS	11.575.468,42
21	CUENTA INDIVIDUAL	11.478.016,07
2101	CESANTÍA	1.785.610,52
210105	APORTES PERSONALES	1.172.263,17
210110	APORTES PATRONALES	442.469,06
210120	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CESANTÍA	170.878,29
2102	JUBILACIÓN	9.692.405,55
210205	APORTES PERSONALES	5.689.689,96
210210	APORTES PATRONALES	2.839.986,97
210215	APORTE ADICIONAL PERSONAL	11.921,37
210220	APORTES RETIRO VOLUNTARIO CON RELACIÓN LABORAL	1.116.350,46
210225	APORTES RETIRO VOLUNTARIO SIN RELACIÓN LABORAL	34.456,79
23	CUENTAS POR PAGAR	91.762,37
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	37.379,40
230110	JUBILACIÓN	37.379,40
2304	IMPUESTOS Y TASAS	324,91
230410	RETENCIONES IVA	189,23
230490	OTROS	135,68
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	54.058,06
239010	PROVEEDORES	239,51
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	53.818,55
25	OBLIGACIONES PATRONALES	5.189,98
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4.547,15
250205	BENEFICIOS SOCIALES	4.547,15

FONDO PROVIDA

BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo del 2017

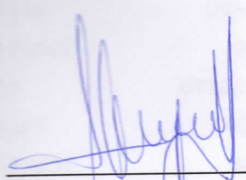
Código	Nombre de la Cuenta	Valor
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	642,83
250305	APORTES	642,83
29	OTROS PASIVOS	500,00
2990	OTROS	500,00
299090	VARIOS	500,00
3	PATRIMONIO	285.680,84
34	RESULTADOS	285.680,84
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	285.680,84
340305	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	285.680,84
Total Pasivo mas Patrimonio		11.861.149,26
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	30.458.791,01
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	28.974.492,03
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	28.974.492,03
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	30.458.791,01
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	28.974.492,03
740105	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	10.988.772,34
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

FONDO PROVIDA

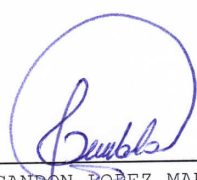
BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
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
Total Cuentas Orden		30.466.791,01 30.466.791,01
		Fin



NEIRA GAVILANES MARIA ALEXANDRA
REPRESENTANTE LEGAL



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

FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
5	INGRESOS	
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	341.401,33
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	332.571,87
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	15.816,65
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	15.816,65
510205	QUIROGRAFARIOS	315.827,16
510210	PRENDARIOS	76.198,60
510215	HIPOTECARIOS	663,90
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	238.964,66
519005	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	928,06
53	OTROS INGRESOS	928,06
5390	INGRESOS VARIOS	8.829,46
539005	REVERSIÓN DE PROVISIONES	8.829,46
539090	OTROS INGRESOS	8.829,45
		0,01
4	GASTOS	
43	GASTOS DE PERSONAL	55.720,49
4301	GASTOS DEL PERSONAL	17.833,00
430105	REMUNERACIONES O SALARIO	17.833,00
430115	DÉCIMOS SUELDOS	14.880,10
430120	APORTE PATRONAL	551,35
430125	FONDO DE RESERVA	1.807,95
430190	OTROS	395,70
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	197,90
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	11.542,90
440115	MOVILIZACIONES	2.312,00
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCIÓN Y PUBLICACIONES	1.070,01
440130	SERVICIOS DE ASEO Y LIMPIEZA	328,32
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	210,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	703,67
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	7.262,15
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7.262,15
440605	MATERIAL DE OFICINA	1.042,08
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1.042,08
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMÁTICOS	926,67
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	926,67
4502	COSTOS FINANCIEROS	167,57
450205	GASTOS BANCARIOS	167,57
		167,57

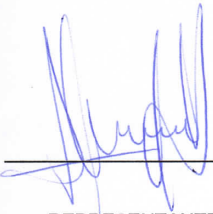
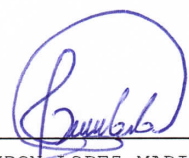
FONDO PROVIDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de mayo del 2017

Código	Nombre de la Cuenta	Valor
46	GASTOS NO OPERATIVOS	5.762,22
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	5.762,22
460105	IMPUESTOS Y TASAS	1.409,52
460110	CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	4.352,70
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	20.412,55
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	318,20
470115	DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES	200,05
470120	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE OFICINA	72,25
470125	DEPRECIACIÓN EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	45,90
4702	AMORTIZACIONES	5.034,55
470210	GASTOS ANTICIPADOS	5.034,55
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	15.059,80
470415	POR PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	15.059,80
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2,25
4801	SEGUROS	2,25
480105	SEGURO DESGRAVAMEN	2,25
34	RESULTADOS	285.680,84

Fin


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