



**ASOCIACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO ASOPREP - FCPC**

Registro Oficial No: 453 del 20 de mayo del 2011
Resolución No: SBS-2011-277, del 31 de marzo del 2011



OFICIO No.0037-ASOPREP-FCPC-2017

Quito, 08 de febrero de 2017

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 2/8/2017 4:52:48 PM
Entidad Remitente: ASOPREP
Remitente : WLADIMIR ZURITA
Al contestar cite este No.: T-14177-17

50

ASUNTO: Estados Financieros Enero / 2017



Doctora
Miriam Muñoz
Coordinadora - FCPC
BANCO DEL IESS
En su despacho.-

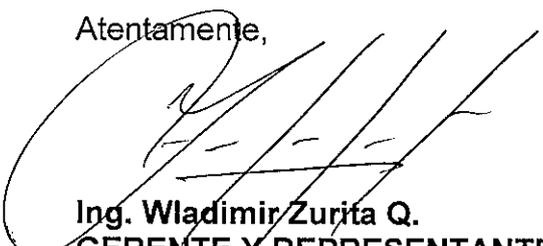
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos la ASOCIACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP-FCPC.

Por medio del presente, me permito adjuntar el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo del Efectivo, Evolución del Patrimonio y Notas Explicativas de ASOPREP- FCPC, correspondientes al mes de **Enero de 2017**, que fueron entregados a la Superintendencia de Bancos.

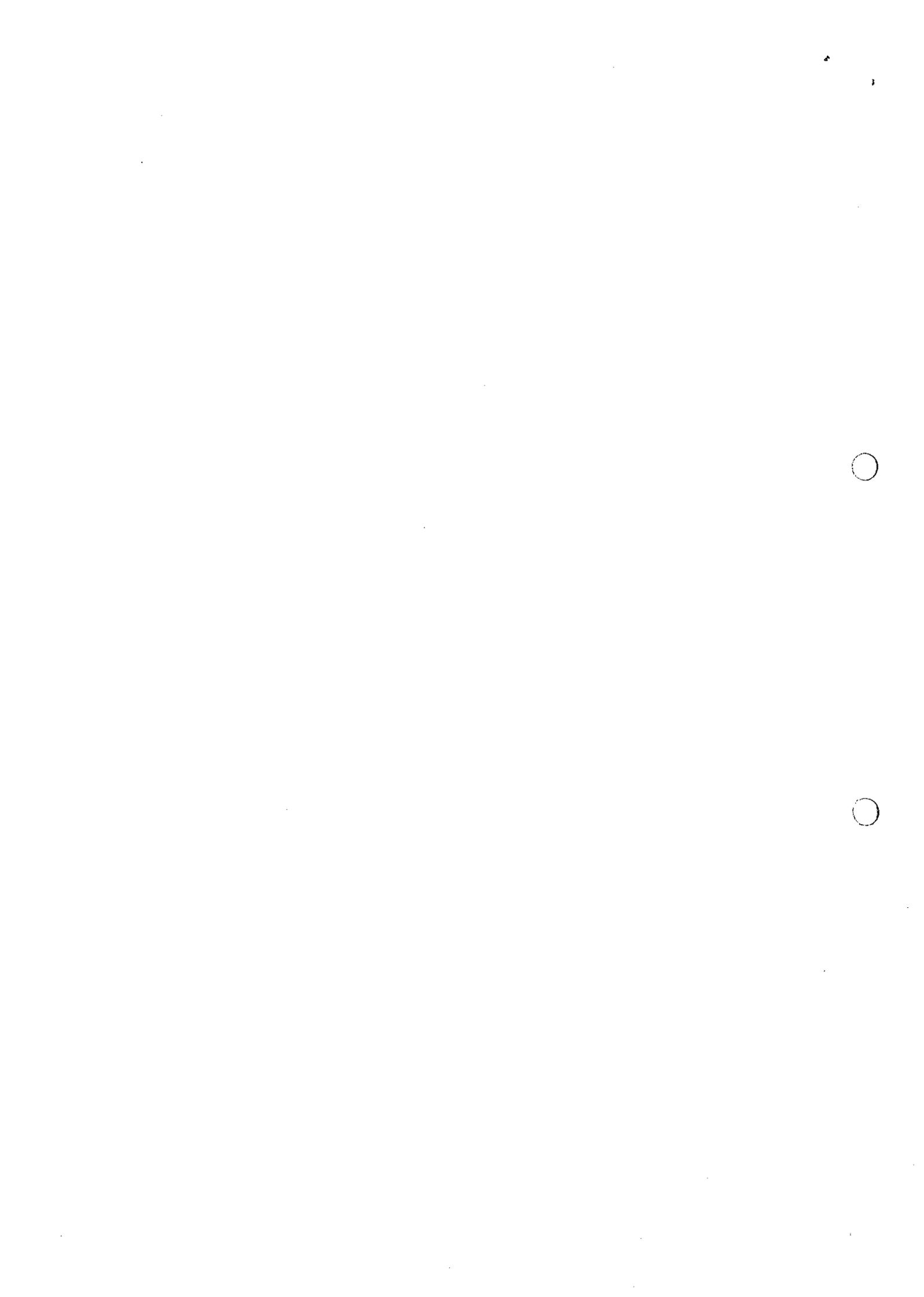
Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,


Ing. Wladimir Zurita Q.
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL
ASOCIACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ASOPREP- FCPC



08/02/2017
11:02





**ASOCIACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO ASOPREP - FCPC**

Registro Oficial No: 453 del 20 de mayo del 2011
Resolución No: SBS-2011-277, del 31 de marzo del 2011



OFICIO No.0036-ASOPREP-FCPC-2017

Quito, 08 de febrero de 2017

ASUNTO: Estados Financieros Enero / 2017

Economista
Mayra Alejandra Flores Aneloa
Intendente Nacional de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
En su despacho.-

De mi consideración:

Le presento un atento saludo y auguro los mayores éxitos en sus funciones, adjunto encontrará los Estados Financieros de ASOPREP-FCPC con corte al 31 de enero de 2017, debidamente homologados al "Catálogo de Cuentas para Uso Obligatorio de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", que incluyen:

- Un estado de situación financiera al final del período;
- Un estado del resultado integral del período;
- Un estado de cambios en el patrimonio del período;
- Un estado de flujos de efectivo del período; y,
- Notas, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,


Ing. Wladimir Zurita Q.
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL
ASOCIACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
ASOPREP- FCPC



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-07584-E
Fecha : 2017-02-08 16:10:27 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

ASOPREP BALANCE GENERAL

ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 31/01/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
1	ACTIVOS			84.031.865,96
1.1	FONDOS DISPONIBLES			10.062.008,71
1.1.01	CAJA		500,00	
1.1.01.10	Caja chica	500,00		
1.1.01.10.01	Caja Chica Oficina	500,00		
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		10.061.508,71	
1.1.02.05	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	10.061.508,71		
1.1.02.05 049	BANCO GUAYAQUIL Cta. Cte. # 4122150-0	50.062,01		
1.1.02.05 055	BANCO CAPITAL Cta. Cte. # 17060009113	77.477,25		
1.1.02.05 056	BANCO CAPITAL Cta. Ah.# 1701006166	20.463,66		
1.1.02.05 060	MUTUALISTA PICHINCHA Cta. Ah.# 6801706-5	14.862,28		
1.1.02.05 065	BANCO PACIFICO Cta. Ah. # 1048142735	11.056,29		
1.1.02.05 080	BANCO INTERNACIONAL Cta.Cte.# 520612384	9.887.587,22		
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			31.300.904,70
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		28.211.169,06	
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	7.815.710,87		
1.2.01.05.01	DE 1 A 30 DIAS	678.989,91		
1.2.01.05.01 026	Banco Internacional	75.000,00		
1.2.01.05.01 036	Banco Capital	603.989,91		
1.2.01.05.02	DE 31 A 90 DIAS	1.461.920,96		
1.2.01.05.02 003	Bolivariano	100.000,00		
1.2.01.05.02 036	Banco Capital	1.361.920,96		
1.2.01.05.03	DE 91 A 180 DIAS	3.074.800,00		
1.2.01.05.03 003	Bolivariano	264.800,00		
1.2.01.05.03 009	Produbanco	1.000.000,00		
1.2.01.05.03 017	Pichincha	350.000,00		
1.2.01.05.03 022	Solidario	500.000,00		
1.2.01.05.03 026	Banco Internacional	800.000,00		
1.2.01.05.03 027	Banco ProCredit	160.000,00		
1.2.01.05.05	DE MAS DE 360 DIAS	2.600.000,00		
1.2.01.05.05 018	Mutualista Pichincha	2.600.000,00		
1.2.01.20	Obligaciones emitidas por instituciones financieras	7.868.250,00		
1.2.01.30	REPORTO FINANCIERO	12.527.208,19		
1.2.01.30.10	Repo Banco Pacifico	12.527.208,19		
1.2.02	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		500.000,00	
1.2.02.15	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	500.000,00		
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2.597.730,60	
1.2.06.10	ACCIONES	2.597.730,60		
1.2.06.10.05	Fenapet	147.719,69		
1.2.06.10.06	Fideicomiso Cruz Loma (Teleferiqo)	1.934.225,86		
1.2.06.10.07	Serviciep (Carolina Plaza)	125.785,05		
1.2.06.10.10	Acciones Holcim	300.000,00		
1.2.06.10.11	Cesion de Derechos Beneficiario Teleferiqo	90.000,00		
1.2.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-7.994,96	
1.2.99.90	(Provisión general)	-7.994,96		
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS			36.251.369,72
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		16.110.837,22	
1.3.01.05	DE 1 A 30 DIAS	319.060,54		
1.3.01.10	DE 31 A 90 DIAS	706.605,34		
1.3.01.15	DE 91 A 180 DIAS	721.862,39		
1.3.01.20	DE 181 A 360 DIAS	2.054.815,41		
1.3.01.25	DE MAS DE 360 DIAS	12.308.493,54		
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.494.030,76	
1.3.04.05	DE 1 A 30 DIAS	142.184,26		
1.3.04.10	DE 31 A 90 DIAS	199.257,18		
1.3.04.15	DE 91 A 180 DIAS	222.251,66		
1.3.04.20	DE 181 A 270 DIAS	174.745,62		
1.3.04.25	DE MAS DE 270 DIAS	755.592,04		
1.3.05	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		15.700,83	
1.3.05.05	DE 1 A 30 DIAS	199,12		
1.3.05.10	DE 31 A 90 DIAS	801,52		
1.3.05.15	DE 91 A 180 DIAS	889,89		
1.3.05.20	DE 181 A 360 DIAS	2.750,86		
1.3.05.25	DE MAS DE 360 DIAS	11.059,44		
1.3.09	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		21.872.763,35	
1.3.09.05	DE 1 A 30 DIAS	57.050,65		
1.3.09.10	DE 31 A 90 DIAS	135.934,49		

ASOPREP
BALANCE GENERAL
ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 31/01/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
1.3.09.15	DE 91 A 180 DIAS	145.747,65		
1.3.09.20	DE 181 A 360 DIAS	467.328,09		
1.3.09.25	DE MAS DE 360 DIAS	21.066.702,47		
1.3.12	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		242.739,83	
1.3.12.05	DE 31 A 90 DIAS	71.506,08		
1.3.12.10	DE 91 A 270 DIAS	62.564,05		
1.3.12.15	DE 271 A 360 DIAS	18.302,62		
1.3.12.20	DE 361 A 720 DIAS	46.549,59		
1.3.12.25	DE MAS DE 720 DIAS	43.817,49		
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3.484.702,27	
1.3.99.05	(Quirografarios)	-950.450,53		
1.3.99.15	(Hipotecarios)	-2.534.251,74		
1.4	CUENTAS POR COBRAR			1.252.339,77
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		504.638,42	
1.4.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	198.009,81		
1.4.01.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	306.628,61		
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		298.020,54	
1.4.02.05	Intereses por préstamos quirografarios	132.036,51		
1.4.02.10	Intereses por préstamos prendarios	117,76		
1.4.02.15	Intereses por préstamos hipotecarios	165.866,27		
1.4.03	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1.878,97	
1.4.03.10	Anticipos de Sueldos	1.500,00		
1.4.03.10.02	Anticipo Remuneración	1.500,00		
1.4.03.90	Otros conceptos	378,97		
1.4.05	PLANILLAS EMITIDAS		232.989,14	
1.4.05.05	Aportes	0,01		
1.4.05.10	Préstamos	232.989,13		
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		228.715,57	
1.4.90.10	Arrendatarios	7.071,25		
1.4.90.15	Pago por Cuenta de Participes a Cobrar	209.842,04		
1.4.90.15.05	Cuentas por cobrar Consumo Celular	548,25		
1.4.90.15.06	Seguro médico por cobrar	4.708,25		
1.4.90.15.07	Anticipo a Terceros	3,27		
1.4.90.15.08	Otros	36,50		
1.4.90.15.09	Cuentas por Cobrar Socios	202.892,77		
1.4.90.15.10	Costes Judiciales Recuperación Cartera	1.568,00		
1.4.90.90	Otros	11.802,28		
1.4.90.90.01	CXC FENAPET	2.250,00		
1.4.90.90.02	CXC Instituciones Financieras	1.024,55		
1.4.90.90.05	Cuentas por Regularizar	54,50		
1.4.90.90.06	Abonos por Regularizar	8.473,23		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-13.902,87	
1.4.99.20	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-13.902,87		
1.5	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS			5.000.706,33
1.5.02	PROYECTOS TERMINADOS		5.000.706,33	
1.5.02.10	Inmuebles para arrendar	5.346.013,85		
1.5.02.99	(Depreciación inmuebles para arrendar)	-345.307,52		
1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO			66.166,94
1.6.02	BIENES MUEBLES		78.037,51	
1.6.02.05	Muebles y enseres	57.520,10		
1.6.02.05.05	Muebles y Enseres Oficinas	54.161,37		
1.6.02.05.06	Muebles y Enseres Torresol	3.358,73		
1.6.02.10	Equipo de oficina	3.638,29		
1.6.02.15	Equipo de computación	16.618,57		
1.6.02.90	Otros	260,55		
1.6.02.90.05	Biblioteca	189,00		
1.6.02.90.06	Otros Activos	71,55		
1.6.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-11.870,57	
1.6.99.10.05	(Muebles y Enseres oficinas)	-625,98		
1.6.99.10.06	(Muebles y Enseres Dptos Torresol)	-1.247,23		
1.6.99.15	(Equipo de oficina)	-1.498,20		
1.6.99.20	(Equipo de computacion)	-8.499,16		
1.9	OTROS ACTIVOS			98.369,79
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS		73.878,90	
1.9.01.10	Anticipos a Proveedores	1.504,75		
1.9.01.15	Arriendos	14.496,00		
1.9.01.20	Seguros	153,63		

ASOPREP BALANCE GENERAL

ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 31/01/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS		24.490,89	
1.9.02.05	Licencias y programas de computación	28.014,60		
1.9.02.99	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-3.523,71		
2	PASIVOS			75.703.528,26
2.1	CUENTA INDIVIDUAL			71.625.058,97
2.1.01	CESANTÍA		14.225.906,06	
2.1.01.05	Aportes personales	12.467.381,23		
2.1.01.05.01	Aportes Personales Cesantía	8.970.117,61		
2.1.01.05.02	Rendimientos Personales Cesantía	3.497.263,62		
2.1.01.10	Aportes patronales	1.758.524,83		
2.1.01.10.01	Aportes Patronales Cesantía	514.924,14		
2.1.01.10.02	Rendimientos Patronales Cesantía	1.243.600,69		
2.1.02	JUBILACIÓN		57.399.152,91	
2.1.02.05	Aportes personales	18.593.981,50		
2.1.02.05.01	Aportes Personales Jubilacion	10.528.471,61		
2.1.02.05.02	Rendimientos Personales Jubilacion	8.065.509,89		
2.1.02.10	Aportes patronales	16.247.217,36		
2.1.02.10.01	Aportes Patronales Jubilacion	4.985.836,96		
2.1.02.10.02	Rendimientos Patronales Jubilacion	11.261.380,40		
2.1.02.25	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	22.557.954,05		
2.1.02.25.01	Cuenta Individual de Pensiones Complementarias	22.557.954,05		
2.3	CUENTAS POR PAGAR			4.070.894,83
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2.941.274,54	
2.3.01.10	JUBILACION	243.018,20		
2.3.01.10.03	Pensiones Complementarias por Pagar	243.018,20		
2.3.01.15	OTRAS PRESTACIONES	2.698.256,34		
2.3.01.15.01	Cuenta Transitoria	46.729,27		
2.3.01.15.02	Reserva Patronal Inicial	2.651.527,07		
2.3.02	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		427,95	
2.3.02.05	Aportes	427,95		
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS		17.197,41	
2.3.04.10	Retenciones IVA	2.432,21		
2.3.04.90	Otros	14.765,20		
2.3.04.90.01	Retenciones en la fuente Impuesto a la Renta	1.596,69		
2.3.04.90.02	Impuesto al Valor Agregado	11.597,59		
2.3.04.90.03	Impuesto a la Renta	1.570,92		
2.3.05.05	Administracion BIESS	41.474,51		
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1.070.520,42	
2.3.90.10	Proveedores	28.288,00		
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.042.232,42		
2.3.90.90.02	Seguro Salud y Vida personal activo PAM	562.076,87		
2.3.90.90.04	Sede Social por pagar	52,00		
2.3.90.90.05	Diferencias por regularizar	47.687,38		
2.3.90.90.07	Seguro Vehicular por pagar	1.344,04		
2.3.90.90.08	Fondos por Regularizar	174.679,20		
2.3.90.90.09	Depositos por Confirmar	60.225,63		
2.3.90.90.10	Socios por pagar	12.866,52		
2.3.90.90.90	Otras	183.300,78		
2.5	OBLIGACIONES PATRONALES			7.574,46
2.5.01	Remuneraciones por pagar		56,52	
2.5.02	Beneficios sociales		5.316,93	
2.5.03	Aportes y retenciones IESS		1.757,19	
2.5.04	Fondo de Reserva		75,87	
2.5.05	RETENCIONES EN LA FUENTE		28,04	
2.5.90	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		339,91	
2.5.90.05	Multas empleados	339,91		
3	PATRIMONIO			8.010.898,54
3.1	RESERVAS			660.545,82
3.1.01	RESERVAS ESPECIALES		660.545,82	
3.1.01.10	Reserva de Capital	1.029,02		
3.1.01.15	Reserva para Pensiones	659.516,80		
3.2	SUPERÁVIT POR VALUACIONES			2.733.148,42
3.2.01	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		2.733.148,42	
3.3	OTROS APORTES RESTRINGIDOS			561,67
3.3.01	Cesantía		313,74	
3.3.02	Jubilación		247,93	
3.4	RESULTADOS			4.616.642,63

ASOPREP
BALANCE GENERAL
ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 31/01/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
3.4.01	EXCEDENTES ACUMULADOS		4.616.642,63	
	Perdidas o Excedentes			317.439,16
7.3	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			53.221.137,76
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		53.221.137,76	
7.3.01.05	Cartera de Créditos	53.221.137,76		
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			53.221.137,76
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		53.221.137,76	
7.4.01.05	Documentos en garantía	53.221.137,76		


Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP
ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD: ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 31/01/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
4	GASTOS			306.055,05
4.3	GASTOS DE PERSONAL			14.480,23
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL		14.480,23	
4.3.01.05	Remuneraciones o Salario	10.890,43		
4.3.01.15	Décimos sueldos	1.396,43		
4.3.01.15.13	Décimo Tercero	958,93		
4.3.01.15.14	Décimo Cuarto	437,50		
4.3.01.20	Aporte Patronal	1.704,98		
4.3.01.25	Fondos de reserva	488,39		
4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			13.576,50
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2.438,62	
4.4.01.05	Servicios básicos	1.015,99		
4.4.01.15	Movilizacion	255,45		
4.4.01.20	Impresión, reproducción y publicaciones	231,88		
4.4.01.25	Servicios de vigilancia	364,80		
4.4.01.90	Otros servicios generales	570,50		
4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		56,83	
4.4.03.90	Otras	56,83		
4.4.04	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		4.722,61	
4.4.04.05	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	4.722,61		
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES		6.221,07	
4.4.05.15	Servicios profesionales	6.221,07		
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		64,01	
4.4.06.05	Material de Oficina	64,01		
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA		73,36	
4.4.07.10	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	45,60		
4.4.07.90	Otros	27,76		
4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			6.042,55
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS		117,62	
4.5.02.10	Gastos bancarios	117,62		
4.5.04.05	Administracion BIESS	5.924,93		
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS			27.418,57
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		27.418,57	
4.6.01.05	IMPUESTOS Y TASAS	27.418,57		
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			243.399,24
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN		19.140,75	
4.7.01.05	Depreciación inmuebles para arrendar	18.174,08		
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	479,33		
4.7.01.20	Depreciación equipos de oficina	30,32		
4.7.01.25	Depreciación equipos de computación	457,02		
4.7.02	AMORTIZACIONES		770,40	
4.7.02.10	Gastos anticipados	770,40		
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		223.375,44	
4.7.04.05	Por préstamos quirografarios	13.126,11		
4.7.04.15	Por préstamos hipotecarios	210.249,33		
4.7.05	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		112,65	
4.7.05.20	Otras cuentas por cobrar	112,65		
4.8	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			1.137,96
4.8.01	SEGUROS		593,73	
4.8.01.05	Seguro Médico, vida y accidentes	593,73		
4.8.90	OTROS		544,23	
4.8.90.90.05	Refrigerio	544,23		
5	INGRESOS			623.494,21
5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			551.308,66
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		268.740,45	
5.1.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	71.479,15		
5.1.01.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	197.261,30		
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		254.689,28	
5.1.02.05	Quirografarios	117.545,36		
5.1.02.10	Prendarios	120,08		
5.1.02.15	Hipotecarios	137.023,84		
5.1.90	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		27.878,93	
5.3	OTROS INGRESOS			72.185,55
5.3.01	ARRIENDOS		72.155,64	

ASOPREP
ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD: ASOPREP

FECHA CORTE: 31/01/2017

ASOPREP

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
5.3.90	INGRESOS VARIOS		29,91	
5.3.90.05	Reversión de provisiones	29,88		
5.3.90.90	Otros ingresos	0,03		
	Perdidas o Excedentes			317.439,16


Gabriela Mansalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370

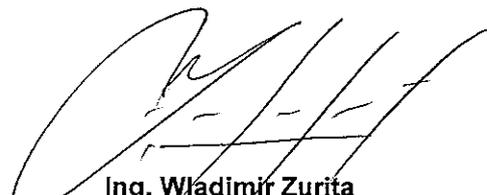

Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

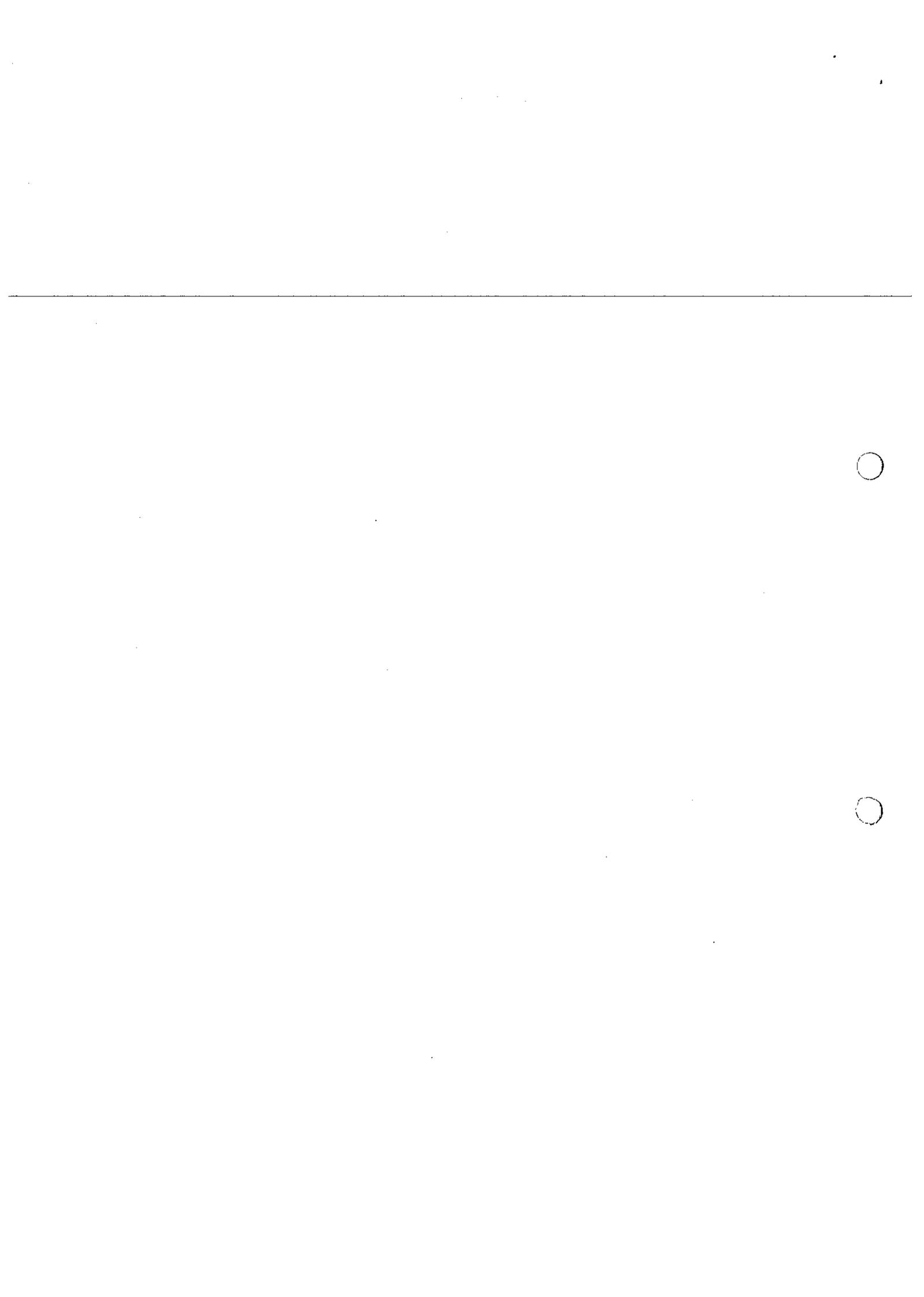
ASOPREP FCPC

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE ENERO DEL 2017

PARTE A		
CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta del Ejercicio		317.439,16
Ajustes a resultados		
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones		243.369,36
Ajuste en el Balance General		415.090,97
Cuentas del activo		
Decremento de cuentas por cobrar	472.943,08	
Incremento de Otros activos	(57.852,11)	
Cuentas del pasivo		
Decremento en cuenta individual	(864.475,57)	
Decremento en cuentas por pagar	150.166,29	
Incremento en obligaciones patronales	942,34	
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		262.532,55
PARTE B		
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Incremento de inversiones no privativas	(1.108.003,97)	
Decremento de inversiones privativas	673.204,66	
Bienes Inmuebles	-	
Incremento de Bienes Muebles	-	
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(434.799,31)
PARTE C		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Incremento de Reservas	1.029,02	
Incremento Superavit por Valuaciones	-	
Distribución rendimientos	-	
EFFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		1.029,02
Flujo de efectivo neto total (A+B+C)		(171.237,74)
(+) Caja y equivalente al inicio del periodo		10.233.246,45
= CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO		10.062.008,71


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL



ASOPREP FCPC

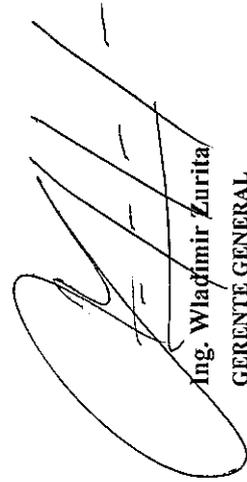
ESTADO DE EVOLUCION DE PATRIMONIO

	MES ENERO 2017	MES DICIEMBRE 2016	EVOLUCION
3	8.328.337,70	8.009.869,52	318.468,18
<u>PATRIMONIO</u>			
31	660.545,82	659.516,80	1.029,02
RESERVAS			
3101 RESERVAS ESPECIALES			
310110 Reserva de Capital	1.029,02	-	1.029,02
310115 Reserva para Pensiones	659.516,80	659.516,80	-
32	2.733.148,42	2.733.148,42	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES			
3201 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	2.733.148,42	2.733.148,42	-
33	561,67	561,67	-
OTROS APORTES RESTRINGIDOS			
3301 Cesantía	313,74	313,74	-
3302 Jubilación	247,93	247,93	-
34	4.934.081,79	4.616.642,63	317.439,16
RESULTADOS			
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	4.616.642,63	1,51	4.616.641,12
Perdidas o Excedentes	317.439,16	4.616.641,12	4.299.201,96

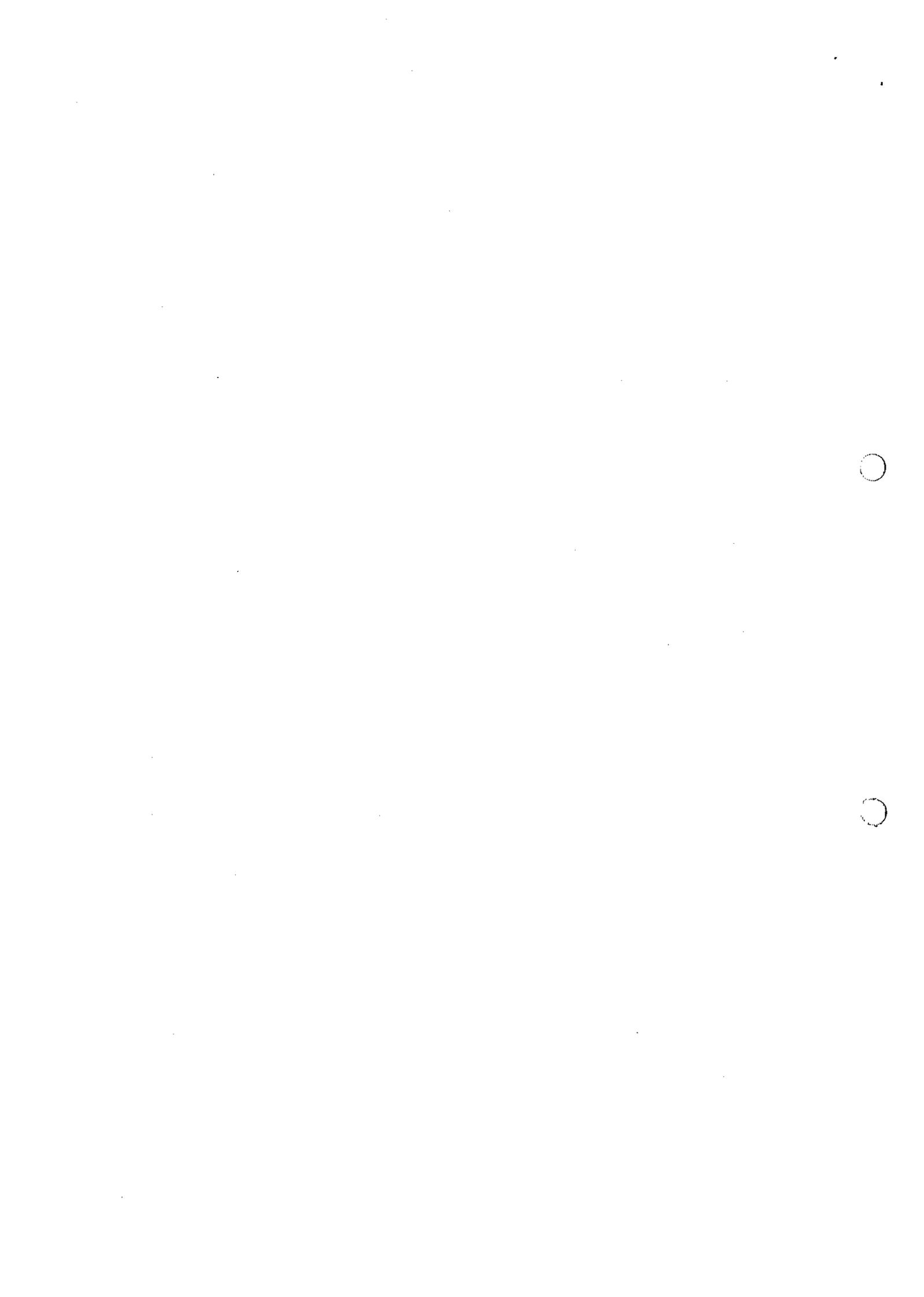
* Los rendimientos 2016 se encuentran acumulados ya que aún no se han distribuidos en el actual periodo.


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA

Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL

REPRESENTANTE LEGAL



ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO

ASOPREP FCPC

Notas Explicativas a los Estados Financieros Enero 2017

La preparación de los Estados Financieros se realizó de acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, al Manual Contable del fondo, a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad Generalmente Aceptadas y con fundamento a lo dispuesto a la Ley.

El registro de todas las transacciones se realizaron y valoraron con apego a las prácticas sanas y disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances fueron aprobados por la Gerente General del fondo bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

ACTIVOS

FONDOS DISPONIBLES

CAJA CHICA:

Consiste en un fondo fijo que la Asociación crea de acuerdo a sus requerimientos. El establecimiento de dicho fondo se hace mediante giro en cheque de la cantidad convenida a la persona encargada de su custodia; esta cuenta solventa los gastos operativos no significativos, y asciende a un valor de USD\$ 250,00 para la oficina de Quito y USD\$ 250,00 para la oficina en Lago Agrio.

BANCOS:

Esta cuenta solventa movimientos cuyos montos son considerables para el giro del negocio. Asoprep principalmente maneja sus movimientos con el Pacífico e Internacional (Cta. Cte. para pagos en general y Cta. Ahorros para depósitos de abonos de crédito, cuentas por cobrar o intereses de inversiones). Bajo la política de diversificación de fondos, además se mantienen saldos rotativos en cuentas en otras instituciones financieras como Banco Capital, Banco Guayaquil y Mutualista Pichincha. Su saldo al presente mes es de USD\$ 10'061.508,71.

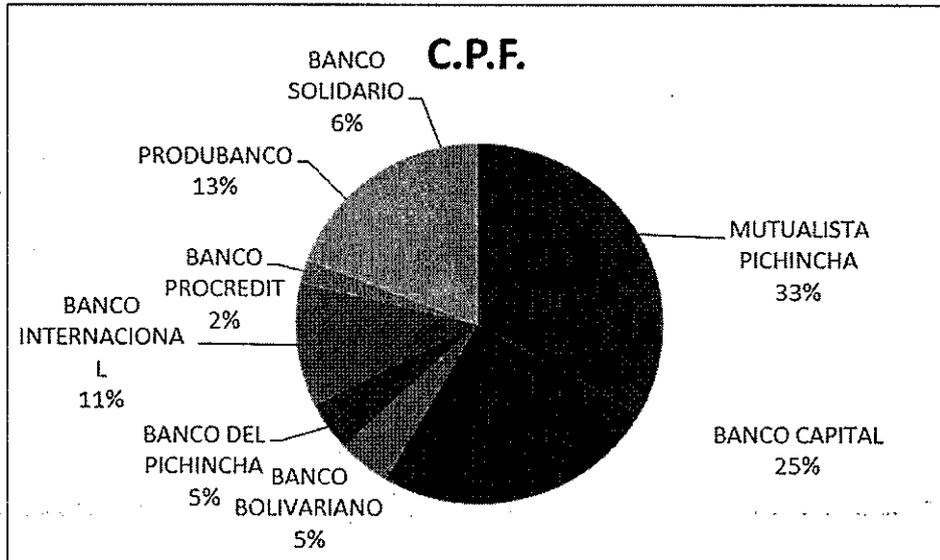
INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO:

Generalmente se encuentran constituidas por inversiones a plazo fijo en certificados de depósito, pólizas, repos, bonos tesorería y documentos negociables adquiridos con cheque o transferencia bancaria. Estas inversiones se pueden mantener temporalmente, en vez de tener el efectivo, y se pueden convertir rápidamente en efectivo cuando las necesidades financieras del momento hagan deseable esta conversión. El principal proveedor de estos derechos monetarios es el mercado financiero nacional. La recaudación de los intereses que generan estas inversiones se realizan de manera mensual o al vencimiento.

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO

Al cierre del mes de enero tenemos un portafolio en certificados de depósito de USD\$ 7'815.710,87.



OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES FINANCIERAS

Bajo indicaciones del Comité de Inversiones del BIESS se mantienen en obligaciones emitidas por el Banco Pacífico por un total de USD\$ 7'868.250,00.

REPORTO FINANCIERO

Además, tenemos dos repos en el Banco del Pacífico a una tasa del 0,55% por un total de USD\$ 12'527.208,19.

PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS

Bajo indicaciones del Comité de Inversiones del BIESS se abrió en obligaciones emitidas en Papel Comercial por empresas privadas nacionales como PROCARSA, AZULEC y Continental Tires por un total de USD\$ 500.000,00.

INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO:

Constituyen las inversiones realizadas principalmente en acciones, derechos fiduciarios y en proyectos productivos (como los de construcción e inversión en el sector Petrolero y otros). Su saldo es de USD\$ 2'597.730,60.

FENAPET

Inversión entregada para el manejo de la venta de combustible para la pesca artesanal (saldo de capital a la fecha USD\$ 147.719,69). De este proyecto se poseen dos tablas de amortización para la recuperación de la inversión que contempla abonos mensuales de capital e intereses de noviembre

2009 a noviembre 2019. Es importante mencionar que al cierre de los presentes balances se encuentran en recuperación 25 cuotas atrasadas que suman un valor total de USD\$ 200.339,25 (este valor incluye intereses).

FIDEICOMISO CRUZ LOMA - TELEFERIQQ

Este Mega Proyecto construido en una extensión de 160 hectáreas en las faldas del Pichincha, es manejado a través de ENLACE NEGOCIOS FIDUCIARIOS en donde Asoprep es el beneficiario del 52% del patrimonio del Fideicomiso Cruz Loma. Este proyecto actualmente tiene un saldo de capital de USD\$ 1'934.225,86. Durante enero se provisionaron los intereses generados por la deuda de capital correspondiente al año 2016 bajo disposición de la administración.

SERVICIEP - FIDEICOMISO CAROLINA PLAZA

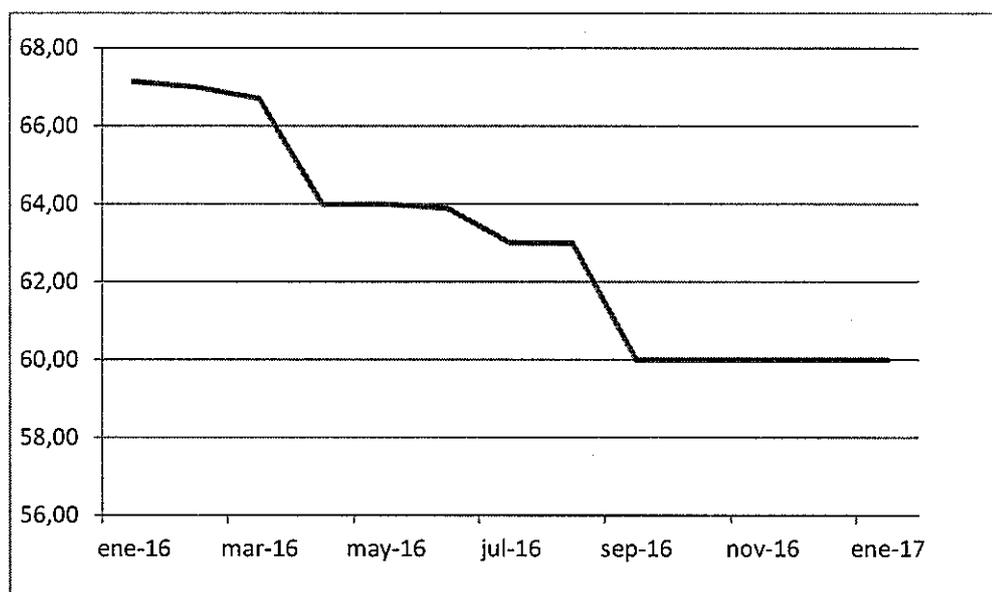
Recursos entregados a la empresa SERVICIEP (sociedad liquidada) con la finalidad de invertir en el Fideicomiso Mercantil "Carolina Plaza". Este fideicomiso fue constituido el de 1ero de octubre 2004 y actualmente es manejado a través de la fiduciaria FIDUECUADOR. El 1 de febrero del 2011, mediante acta de mediación de la Cámara de Comercio de Quito, ASOPREP acuerda recibir la cesión de derechos fiduciarios del Proyecto Carolina Plaza. Además, acuerda que el pago del capital e intereses adeudados por SERVICIEP a ASOPREP se lo recuperaría en 66 cuotas mensuales en el período febrero 2011 a mayo 2015. La garantía real de estos pagos es una propiedad valuada en USD\$ 331.900,00. En años anteriores se recaudaron apenas 10 cuotas. Este proyecto actualmente tiene un saldo de capital vencido de USD\$ 125.785,05.

HOLCIM

5.000 acciones adquiridas a la Casa de Valores VIAMAZONAS a un valor unitario de USD\$ 42,15. En el presente período se recaudaron los dividendos del año 2015 por un valor total de USD\$ 62.050,77. Sin embargo, la cotización en bolsa del precio nacional por acción durante el primer mes del 2017, tendió a la baja de USD\$ 67,14 en enero 2016 a USD\$ 60,00 en enero 2017.

TENDENCIA PRECIO POR ACCION ENERO 2016 – ENERO 2017

COMPRA		
Precio de compra	Rango de Precios	
	Pay off	Cot. Fin de mes (31/01/2017)
\$ 42,15	\$ 0,00	\$ 60,00



PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS:

Las provisiones se las realiza únicamente a los proyectos de largo plazo que tienen un riesgo considerado de recuperación. Los porcentajes aplicados se realizaron de acuerdo la última disposición administrativa recibida en abril 2012. Al cierre de balances no se cuenta con una nueva evaluación de riesgos de los proyectos.

Proyecto Largo Plazo	Saldo Actual	% Provisión	Valor Provisión
FENAPET	147.719,69	0,50%	738,60
TELEFERIQUO	1.934.225,86	0,05%	967,11
SERVICIEP	125.785,05	5,00%	6.289,25
			7.994,96

INVERSIONES PRIVATIVAS

Dentro de este grupo de cuentas se encuentran los préstamos realizados a los partícipes, de conformidad a la normativa relacionada con operaciones de riesgo emitida por la Superintendencia de Bancos, a los Estatutos del Fondo y al Reglamento de crédito vigente. Se amortizan en función de cuotas mensuales descontadas a través de roles de pago y de las pensiones de los jubilados de Asoprep. Los tipos de préstamos dentro de este grupo son:

SALDOS DE PRESTAMOS	SALDO DE P. ENERO 2017
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	
EMERGENTES	7.451.894,24
QUIROGRAFARIOS	10.152.973,74
PRENDARIOS	15.700,83
	17.620.568,81
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA	
HIPOTECARIOS	22.100.794,55
PLAN DE VIVIENDA CENAPRO	14.708,63
	22.115.503,18

PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS:

Las provisiones aplicadas a enero 2017 se realizaron conforme lo dispuesto en la Primera Disposición Transitoria de la Resolución SBS-2014-740.

CREDITO QUIROGRAFARIO		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A-1	RIESGO NORMAL	13.161.631,75	31.464.078,85	415.648,20	0,99%	4.114,94
A-2		-	-	-	1,99%	-
A-3		-	-	-	2,00%	-
B-1	RIESGO POTENCIAL	464.342,49	852.201,51	37.704,41	5,00%	1.885,20
B-2		330.133,44	586.709,25	29.891,82	10,00%	2.989,20
C-1	DEFICIENTE	349.228,90	548.338,50	59.555,31	20,00%	11.911,05
C-2		488.499,89	763.871,85	68.961,45	40,00%	27.584,58
D	DUDOSO RECAUDO	442.339,14	672.252,03	61.738,34	60,00%	37.043,02
E	PÉRDIDA	2.384.393,20	2.223.139,35	864.922,54	100,00%	864.922,54
TOTAL		17.620.568,81	31.000.351,84	1.336.922,07		950.456,62

CREDITO HIPOTECARIO		(A) TOTAL	(B) VALOR MENOR (VALOR DE REALIZACION DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL)*50%	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A-1	RIESGO NORMAL	14.369.976,15	7.184.988,08	7.184.988,08	0,99%	71.131,43
A-2		-	-	-	1,99%	-
A-3		1.070.015,80	535.007,90	535.007,90	2,00%	10.700,15
B-1	RIESGO POTENCIAL	2.174.135,11	1.087.067,56	1.087.067,56	5,00%	54.353,36
B-2		1.190.973,63	595.486,82	595.486,82	10,00%	59.548,70
C-1	DEFICIENTE	340.671,83	170.335,92	170.335,92	20,00%	34.067,19
C-2		452.615,62	-	452.615,62	40,00%	181.046,24
D	DUDOSO RECAUDO	984.275,92	-	984.275,92	60,00%	590.565,55
E	PÉRDIDA	1.532.839,12	-	1.532.839,12	100,00%	1.532.839,12
TOTAL		22.115.503,18	9.772.551,25	9.772.551,25		1.532.839,12

CUENTAS POR COBRAR

Constituyen los valores que Asoprep tiene pendiente de cobro a los partícipes ya sea por saldo de préstamos, seguros, liquidaciones a nivel general, las cuentas pendientes de cobro de aportes y préstamos a los empleadores de los partícipes, de igual forma se registra la facturación pendiente de cobro por concepto de arrendamiento del edificio "La Tribuna"; a estos rubros se suman las cuentas por cobrar por concepto de intereses sobre inversiones y cartera.

RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS:

Estas cuentas se encuentran principalmente integradas por los intereses devengados por cobrar al 31/01/2017 de las inversiones mantenidas en las diferentes instituciones bancarias y asciende a USD\$ 198.009,81. Además, el saldo de los intereses facturados al Proyecto Cruz Loma – TELEFERIQUO por USD\$ 306.628,61. La tasa promedio anual de las inversiones renta fija del sector financiero privado es del 8,58%.

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS:

Los intereses de la cartera de crédito de consumo y vivienda devengados al 31/01/2017 que se estiman recaudar en febrero 2017 ascienden a USD\$ 298.020,54. La tasa vigente para todas las inversiones privativas desde agosto 2009 es del 9% anual.

(a)

SALDOS DE PRESTAMOS	SALDO DE P. ENERO 2017	CAL. INTERES POR COBRAR
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO		
EMERGENTES	7.451.894,24	55.889,21
QUIROGRAFARIOS	10.152.973,74	76.147,30
PRENDARIOS	15.700,83	117,76
	17.620.568,81	132.154,27
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA		
HIPOTECARIOS	22.100.794,55	165.755,96
PLAN DE VIVIENDA CENAPRO	14.708,63	110,31
	22.115.503,18	165.866,27
TOTAL DE INTERESES POR COBRAR		298.020,54

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL:

En este grupo consta los anticipos de sueldo o quincenas entregados a los empleados que trabajan actualmente para el fondo y asciende a USD\$ 1.500,00. Existe un rubro adicional de USD\$ 378,97 por otros conceptos como cajas y viáticos entregados a los empleados del fondo por recuperar.

PLANILLAS EMITIDAS:

Esta cuenta por cobrar usada principalmente como contrapartida de los aportes y cuotas de préstamos realmente descontados a los partícipes mediante rol de pagos, nace a partir de la distribución de descuentos en cada una de las cuentas de los partícipes, ya que al cierre del mes aún no se reciben efectivamente los recursos monetarios. Se cierra al momento de recibir la transferencia, cheque o depósito real del efectivo. Esta cuenta también es utilizada para abonar las cuotas de crédito mensuales de los jubilados complementarios de Asoprep y se cierra al registrarse el asiento contable del rol de pagos de las pensiones. Al cierre del mes presenta un saldo de USD\$ 232.989,13.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS:

Arrendatarios.- Corresponde a los valores pendientes por cobrar de la facturación del arriendo del Edificio "La Tribuna". El actual cliente es la empresa pública SECOB, cuyo contrato inicio el 1 de enero 2014 y termina el 31 de diciembre 2017. Al cierre mensual, se nos adeuda el arrendamiento del mes de enero 2017, por el valor efectivo mensual de USD\$ 79.082,58 (valor de la factura menos retenciones).

Pago Por Cuenta De Partícipes a Cobrar.- En esta clasificación de cuentas tenemos los valores cubiertos por Asoprep y que deben ser reembolsados por los partícipes por consumo celular, seguro médico, préstamos y otros. El valor más significativo asciende a USD\$ 202.892,77 y corresponde a *Cuentas por Cobrar Socios*, cuya naturaleza es transitoria, ya que se la usa para cancelar los préstamos de los afiliados que solicitan la liquidación de su cuenta individual y se cierra una vez que se registra el asiento de los aportes y rendimientos entregados por desafiliación.

Otros.- En esta cuenta se encuentran USD\$ 2.250,00 por cobrar a SERVICIEP de un desembolso que efectuamos como intermediario en una renovación de una póliza de garantía que se mantiene en el Banco Internacional. Además, USD\$ 1.024,55 de cuentas pendientes de cobro a instituciones bancarias por errores en transferencias o valore no devueltos, USD\$ 54,50 y USD\$ 8.473,23 que corresponden a diferencias por cobrar, donde se encuentran los faltantes ocasionados por la adulteración de las declaraciones del Iva y Retención en la Fuente de años anteriores; también se encuentran incluidos los faltantes por concepto de abonos de préstamos y aportes voluntarios que se recibían en efectivo en los años 2003, 2004 e inicios del 2005 de cuyo proceso judicial de recuperación no se ha tenido actualización alguna.

PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR:

Para el presente periodo las "Provisiones" se realizaron sobre el saldo de las cuentas por cobrar con el % de aplicación sobre el riesgo de recuperación de este valor.



DETALLE DE CUENTAS	SALDO	PROVISIONES
	31/01/2017	31/01/2017
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO INT.	132.154,27	1.321,54
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA INT.	165.866,27	1.658,66
PROVEEDORES	1.504,75	150,48
CTAS POR COBRA INST. FINANCIERAS	1.024,55	1.024,55
CUENTAS POR COBRAR FENAPET	2.250,00	225,00
CTAS POR COBRAR CONSUMO CELULAR	548,25	548,25
SEGURO MEDICO POR COBRAR	4.708,25	470,83
SOCIOS POR COBRAR (PREST. FALLECIDOS)	7.053,96	7.053,96
ARRIENDOS	14.496,00	1.449,60
TOTAL PROVISIONADO ENERO 2017	308.056,34	13.902,87

INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

Incluye todos los bienes inmuebles de propiedad del fondo y que generan una renta mensual por arrendamiento o alquiler. El último avalúo se lo realizó en el periodo 2015.

No.	Artículo	Fecha de Adq.	Valor Avaluo
Edificio La Tribuna			
1	Terreno / alicuota	04/05/2002	967.050,00
2	Planta baja	04/05/2002	372.750,00
3	Planta mezanine	04/05/2002	336.177,90
4	Area de pisos altos	04/05/2002	3.054.696,90
5	Terraza comunal	04/05/2002	7.905,00
6	Area tapa grada-cisterna alta	04/05/2002	8.294,48
7	Area de subsuelos	04/05/2002	378.000,00
8	Patio frontal - acceso vehicular	04/05/2002	6.300,00
			5.131.174,28
Departamentos Torresol			
9	Terreno / alicuota	14/01/2005	17.187,17
10	Departamento 9.1.B	14/01/2005	90.888,00
11	Parqueadero 111	14/01/2005	2.990,00
12	Parqueadero 112	14/01/2005	2.990,00
13	Bodega 14	14/01/2005	1.996,80
14	Departamento 8.1.A	14/01/2005	91.154,00
15	Parqueadero 92	14/01/2005	2.990,00
16	Parqueadero 93	14/01/2005	2.990,00
17	Bodega 46	14/01/2005	1.653,60
			214.839,57

La depreciación de estos activos (a excepción de los terrenos) se realiza de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y a los porcentajes autorizados en el Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, que para este caso es del 5% anual.

PROPIEDAD Y EQUIPO

Incluye todos los bienes muebles de propiedad del fondo y que son utilizados en el desenvolvimiento de sus operaciones diarias, estos son clasificados de conformidad a sus características y registrados al costo total del activo.

Además, se efectúa la correspondiente depreciación de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y a los porcentajes autorizados en el Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, para determinar saldo reales y dar de baja una vez cumplidos los años de vida útil de cada uno de ellos.

Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.

Equipos de cómputo y software 33% anual.

Cumpliendo con las observaciones de la Superintendencia de Bancos hechas en su última auditoria, a diciembre 2016 se realizó el levantamiento y valoración de los activos no contabilizados para mantener un saldo real de bienes y enseres de oficina.

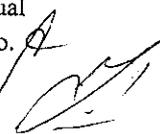
OTROS ACTIVOS

Aquí se encuentran valores entregados a terceros por recuperar o devengar.

Anticipos a Proveedores.- Aquí se encuentran los desembolsos efectuados por bienes o servicios recibidos pero que aún no nos han sido facturados. A enero asciende a USD\$ 1.504,75.

Arriendos.- Aquí se encuentran los valores entregados al EDIFICIO TAMAYO CHARPENTIER, al AB. CARLOS RIVERA CHAVEZ y a ECUABILCOT S.A. como garantía del arrendamiento de las oficinas donde opera el fondo. Actualmente, se encuentran en proceso de recuperación las garantías entregadas al EDIFICIO TAMAYO CHARPENTIER y al AB: CARLOS RIVERA ya que las oficinas fueron desocupadas en el mes de diciembre 2014 y mayo 2016, respectivamente.

Gastos diferidos.- En esta cuenta se encuentran los activos fijos intangibles que ha adquirido el fondo como software o licencia de programas. Estos activos están siendo amortizados al 33% anual de acuerdo a lo estipulado en el Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.



PASIVOS

CUENTAS INDIVIDUALES

CESANTÍA:

En esta cuenta se encuentran contabilizados los Aportes correspondientes a la prestación de Cesantía de los partícipes. En relación a los Aportes Personales estos son descontados mediante rol de pagos a los afiliados activos que trabajan en cualquiera de las empresas para las cuales fue creado el fondo. En cuanto a los Aportes Patronales son aquellos que fueron pagados y/o asumidos por el patrono hasta el mes de Diciembre 2008. A partir del mes de Enero del 2009, Petroproducción dejó de entregar Aportes Patronales según el Decreto Ejecutivo 14-06 del 24 de Octubre del 2008. Esta cuenta disminuye con las liquidaciones efectuadas por el departamento de prestaciones en estricto apego a lo que determina el Estatuto del fondo y el Reglamento de Prestaciones.

Asoprep al ser una entidad con finalidad social, no persigue fines de lucro. Por lo tanto, la Utilidad generada al final de cada período, es distribuida a cada una de las cuentas individuales de manera proporcional, en lo que respecta a sus rendimientos patronales y personales.

JUBILACIÓN:

En esta cuenta se encuentran contabilizados los Aportes correspondientes a la prestación de Jubilación de los partícipes. En relación a los Aportes Personales estos son descontados mediante rol de pagos a los afiliados activos que trabajan en cualquiera de las empresas para las cuales fue creado el fondo. En cuanto a los Aportes Patronales son aquellos que fueron pagados y/o asumidos por el patrono hasta el mes de Diciembre 2008. A partir del mes de Enero del 2009, Petroproducción dejó de entregar Aportes Patronales según el Decreto Ejecutivo 14-06 del 24 de Octubre del 2008. Esta cuenta disminuye con las liquidaciones efectuadas por el departamento de prestaciones en estricto apego a lo que determina el Estatuto del fondo y el Reglamento de Prestaciones.

Además, esta cuenta incluye la Cuenta individual de Pensiones Complementarias que se refiere al detalle de aportes personales, patronales y sus respectivos rendimientos unificados de los partícipes jubilados complementarios a los cuales actualmente el fondo paga pensiones que se disminuyen de esta cuenta

Asoprep al ser una entidad con finalidad social, no persigue fines de lucro. Por lo tanto, la Utilidad generada al final de cada período, es distribuida a cada una de las cuentas individuales de manera proporcional, en lo que respecta a sus rendimientos patronales, personales y de la cuenta de pensiones complementarias.

CUENTAS POR PAGAR

LIQUIDACIONES DE CESANTÍA Y JUBILACION POR PAGAR- Corresponde a los valores liquidados por desafiliaciones voluntarias y accesos a prestaciones que se encuentran en trámite y no aún no han sido aprobadas para la generación del cheque o transferencia.

PENSIONES COMPLEMENTARIAS POR PAGAR.- Corresponde a los valores liquidados por pensiones del mes según el rol de pagos efectuado por prestaciones y que serán acreditadas a las cuentas bancarias de los beneficiarios a inicios del mes de febrero 2017. Valor actual USD\$ 243.018,20.

CUENTA TRANSITORIA.- valores acumulados por concepto de las cuotas de préstamo mínimas descontadas en exceso de los roles de los partícipes cuyo valor total es de \$ 46.729,27 USD y que en los meses siguientes se cargan a los préstamos o se devuelven a los afiliados.

RESERVA PATRONAL INICIAL.- Corresponde al saldo contable de la Reserva Matemática Inicial entregada por Petroamazonas y Petroproducción a Asoprep; y que constituía una reserva a futuro para evitar el déficit en el pago de pensiones jubilares solidarias. Al cierre incluido rendimientos asciende a un valor de USD\$ 2'651.527,07.

IMPUESTOS Y TASAS.- Valores recaudados por pagar al SRI, como contribuyentes especiales hasta el 30/11/2015, fecha en la cual se dejó de tener esa condición según Resolución No. NAC-DGERSGE15-00001647, y en adelante únicamente se retienen los impuestos fiscales como contribuyente sociedad jurídica. Valor Actual USD\$ 17.197,41.

TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS.- En esta cuenta se encuentran los valores provisionados por el periodo julio 2016 - enero 2017, para efectuar el pago correspondiente por la administración del fondo, al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Valor Actual USD\$ 41.474,51.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR.- Constituyen todos los valores pendientes de pago a terceros.

Proveedores.- En esta cuenta se acumulan las facturas recibidas a fin de mes, cuyo pago se ejecuta en los primeros días del mes siguiente.

Cheques girados no cobrados.- Corresponde a los cheques girados y no cobrados dentro del mes, que ocasionan sobregiros contables en nuestras cuentas corrientes.

Seguro Salud y Vida personal activo PAM.- En el mes de febrero 2013 ASOPREP crea un autoseguro de salud y vida para beneficio de sus partícipes, el cual comprendía de un fondo común al que aportaban voluntariamente sus afiliados, y del que se cancelaban reembolsos de prestaciones médicas ambulatorias y hospitalarias, a través de un administrador experto en la rama como Salud S.A., Ecuasanitas, Humana y Latina. Este servicio fue brindado hasta junio 2015. Saldo actual asciende a USD\$ 562.076,87.

Diferencias por regularizar y Fondos por regularizar.- Corresponde a cuentas de ajuste donde se encuentran diferencias irreconciliables entre saldos financieros y saldos contables de Créditos y Cuentas individuales, ocasionadas por la mala migración de datos al sistema informático y por falta de documentación física de respaldo. Valor actual USD\$ 222.366,58.

Sede Social por pagar y Seguro por pagar Jubilados.- Cuentas que nacen del descuento efectuado al rol de pagos de las pensiones mensuales de los jubilados del fondo y que luego se pagaban a la Sede Social de Jubilados y al Seguro médico y de vida que mantenían con EP PETROECUADOR. La vigencia de estos beneficios para un importante porcentaje de jubilados terminó el 31/12/2015.

Seguro Vehicular por pagar.- Corresponde a valores de descuento mensual efectuado a los afiliados bajo rol que accedieron al convenio de seguro vehicular con descuento preferencial por ser afiliados del fondo, que se mantenía con ASEGURADORA DEL SUR. Al cierre de balances ya no se cuenta con el beneficio, el saldo disponible deberá ser liquidado en los próximos meses del 2017.

Depósitos por Confirmar.- corresponde a depósitos recibidos en las cuentas bancarias de ASOPREP y de los cuales no se tiene detalle del destino para el cual fueron ingresados, por lo que son registrados en esta cuenta para realizar el cierre mensual de las conciliaciones bancarias. Valor actual USD\$ 60.225,63.

Socios por pagar.- Cuenta provisional donde se registran valores pendientes de pago a los afiliados, por anulación de cheques, devoluciones anuladas, entre otros. Valor actual USD\$ 12.866,52.

Otros.- Cuenta utilizada para registrar las comisiones por transferencias bancarias descontadas de los pagos efectuados por prestaciones, préstamos o proveedores, que al final del mes son reembolsadas al Banco mediante débito a la cuenta. Además, esta cuenta registra los valores recibidos de Petroamazonas por concepto de aportes a otras asociaciones y que ASOPREP luego transfiere a cada una de ellas. Valor actual USD\$ 183.300,78.

OBLIGACIONES PATRONALES.- Rubros pendientes de pago a los empleados del fondo por concepto de benéficos sociales y otros valores descontados para pago a instituciones como el SRI e IESS.

PATRIMONIO

RESERVAS

RESERVA DE CAPITAL

Dentro de esta cuenta se encuentra la reserva del 2% de funcionamiento; esta cuenta se incrementa con el descuento que se realiza del pago de las liquidaciones de aportes por jubilación y cesantía, según Tercera Disposición General del Estatuto aprobado en la Asamblea de Partícipes el 11 de diciembre del 2010. Esta reserva fue creada para el funcionamiento y operación de ASOPREP y sirve para cubrir contingencias o capital de trabajo. Al final de cada periodo anual se reclasifica a los ingresos para el correspondiente cierre.

RESERVA PARA PENSIONES

Cuenta creada bajo los estatutos anteriores al actual vigente (del 11 de diciembre del 2010), donde las pensiones jubilares eran solidarias, es decir, no se pagaban de acuerdo a la cuenta individual del partícipe sino eran del 60% del sueldo promedio percibido los últimos veinte y cuatro meses antes de la jubilación. Comprende los aportes, reserva y rendimientos tanto personales como patronales de los jubilados solidarios y los aportes, reservas y rendimientos patronales de aquellos socios que se desafilieron del fondo antes de cumplir con la condición para acceder a la prestación. A partir de la aprobación de los nuevos estatutos en la Superintendencia de Bancos en marzo 2011, se dejaron de pagar las pensiones solidarias y la obligación paso al patrono. Valor actual USD\$ 659.516,80.

RESULTADOS

Excedentes Acumulados que representan picos de rendimientos no distribuidos de años anteriores y la utilidad obtenida del año 2016.

Pérdidas o Excedentes Constituyen las diferencias obtenidas entre los gastos y los ingresos obtenidos durante el período. Como se mencionó anteriormente la entidad no persigue fines de lucro, esta utilidad es distribuida entre los partícipes de los fondos. El monto obtenido por Utilidad al 31 de enero del 2017 es de USD\$ 317.439,16.

Al finalizar el periodo contable 2017, la utilidad será auditada y distribuida a las cuentas individuales de los afiliados.

GASTOS

4	GASTOS		306.055,05
4.3	GASTOS DE PERSONAL	14.480,23	
4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	13.576,50	
4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	6.042,55	
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS	27.418,57	
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	243.399,24	
4.8	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1.137,96	

INGRESOS

5	INGRESOS		623.494,21
5.1.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	71.479,15	
5.1.01.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	197.261,30	
5.1.02.05	Quirografarios	117.545,36	
5.1.02.10	Prendarios	120,08	
5.1.02.15	Hipotecarios	137.023,84	
5.1.90	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	27.878,93	
5.3.01	ARRIENDOS	72.155,64	
5.3.90.05	Reversión de provisiones	29,88	
5.3.90.90	Otros ingresos	0,03	

CUENTAS DE ORDEN

Cartera de Créditos y Documentos en garantía.- Son cuentas de orden de saldo deudor y acreedor donde se registran el monto de los pagarés que se custodian como garantía de todas las obligaciones crediticias por cobrar que mantiene el fondo al 31/01/2017. Valor actual USD\$ 53'221.137,76.



Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370



Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL