

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 5/8/2017 4:58:59 PM
Entidad Remitente: FCPC ASOPREP
Remitente : WLADIMIR ZURITA
Al contestar cite este No.: T-17068-17



OFICIO No.0156-ASOPREP-FCPC-2017

Quito, 08 de mayo de 2017

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 30 de abril de 2017

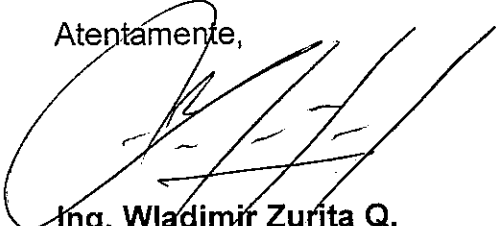
Doctora
Mirian Muñoz Solano
Delegada de Gerencia General FCPC
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
En su despacho.-

De mi consideración:

Por medio del presente, hago extensivo un atento y cordial saludo augurando los mayores éxitos en sus funciones, adjunto sírvase encontrar el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo del Efectivo, Evolución del Patrimonio y Notas Explicativas de la Asociación del Fondo Complementario Previsional Cerrado ASOPREP FCPC., con corte al 30 de abril de 2017, que fueron entregados a la Superintendencia de Bancos.

Sin otro particular, me despido no sin antes expresarle mis sentimientos de alta estima y consideración.

Atentamente,



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

**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. 0157-ASOPREP-FCPC-2017

Quito, 8 de mayo de 2017

Economista

Mayra Flores Aneloa

**INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

En su despacho.-

De mi consideración:

Me refiero al Oficio Nro. SB-INSS-2017-0353-O de fecha 2 de mayo de 2017 suscrito por Usted, mediante el cual hace saber a esta Institución que varios partícipes del Fondo de ASOPREP-FCPC., han comunicado al ente de control su preocupación "... por la debida administración del Fondo y por cuando se estaría incumpliendo las disposiciones de la Resolución 280-2016-F y solicitan se verifique la fiel observancia de las disposiciones establecidas y se definan las acciones correspondientes."

En el Oficio No. 002-PARTICIPES-2017, de fecha 4 de abril de 2017, presentado ante el ente de control, varios partícipes hacen referencia a varias disposiciones que rigen a los fondos complementarios previsionales cerrados (incluido ASOPREP-FCPC) y en su contexto expresan su preocupación por la disminución de activos registrados en ASOPREP-FCPC., y argumentan que la asamblea general de partícipes celebrada el 28 de enero de 2017 ha sido celebrada contraria a la resolución No. 280-2016-F., expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y a la circular emitida por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Al respecto debo señalar lo siguiente:

ACTIVOS

Como es de conocimiento general el Ecuador se encuentra en una situación difícil económicamente, principalmente por la baja de los precios del Petróleo, esto ocasionó que en las empresas del Sector Hidrocarburífero despidan a funcionarios y trabajadores todo el año 2016, provocando en el Fondo Liquidaciones constantes que dieron como resultado que las cuentas de créditos se paguen anticipadamente al compensar con las cuentas individuales por ende se dejó de ganar intereses de esos préstamos y al mismo tiempo tuvo un impacto directo en los activos, para tener una idea clara las liquidaciones en el año 2016 asciende a USD \$ 9'733.000,67, en Cesantía fue de USD \$ 6'000.250,17, y Jubilación 3'732.750,50, sumado al despido de personal se

Página 1 de 6

.

.



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-25970-E
Fecha : 2017-05-08 16:15:27 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

• .



ASOPREP
BALANCE GENERAL
ASOPREP

FECHA CORTE: 30/04/2017

ASOPREP

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
	1 ACTIVOS			82.315.668,26
1.1	FONDOS DISPONIBLES			17.037.613,04
1.1.01	CAJA		500,00	
1.1.01.10	Caja chica	500,00		
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		17.037.113,04	
1.1.02.05	Bancos e instituciones financieras locales	17.037.113,04		
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			24.799.321,68
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		22.264.749,41	
1.2.01.05	Certificados de depósito	5.749.800,00		
1.2.01.20	Obligaciones emitidas por instituciones financieras	3.934.125,00		
1.2.01.30	Reportos financieros	12.580.824,41		
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		2.542.439,77	
1.2.06.10	Acciones	2.542.439,77		
1.2.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-7.867,50	
1.2.99.90	(Provisión general)	-7.867,50		
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS			33.593.149,08
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		14.937.269,32	
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.431.736,87	
1.3.05	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		28.747,85	
1.3.09	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		20.728.535,40	
1.3.12	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		247.387,30	
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3.780.527,66	
1.3.99.05	(Quirografarios)	-922.701,14		
1.3.99.15	(Hipotecarios)	-2.857.826,52		
1.4	CUENTAS POR COBRAR			1.765.862,51
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		492.222,64	
1.4.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	236.715,47		
1.4.01.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	255.507,17		
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		280.302,58	
1.4.02.05	Intereses por préstamos quirografarios	122.767,55		
1.4.02.10	Intereses por préstamos prendarios	215,61		
1.4.02.15	Intereses por préstamos hipotecarios	157.319,42		
1.4.03	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1.295,63	
1.4.03.10	Anticipos de Sueldos	916,66		
1.4.03.90	Otros conceptos	378,97		
1.4.05	PLANILLAS EMITIDAS		825.291,90	
1.4.05.05	Aportes	161.067,96		
1.4.05.10	Préstamos	664.223,94		
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		180.556,46	
1.4.90.15	Pago por Cuenta de Participes a Cobrar	167.962,51		
1.4.90.90	Otros	12.593,95		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-13.806,70	
1.4.99.20	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-13.806,70		
1.5	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS			4.946.184,09
1.5.02	PROYECTOS TERMINADOS		4.946.184,09	
1.5.02.10	Inmuebles para arrendar	5.346.013,85		
1.5.02.99	(Depreciación inmuebles para arrendar)	-399.829,76		
1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO			68.437,76
1.6.02	BIENES MUEBLES		83.622,37	
1.6.02.05	Muebles y enseres	57.520,10		
1.6.02.10	Equipo de oficina	3.638,29		
1.6.02.15	Equipo de computación	22.203,43		
1.6.02.90	Otros	260,55		
1.6.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-15.184,61	
1.6.99.10	(Muebles y enseres)	-3.311,20		
1.6.99.15	(Equipo de oficina)	-1.589,16		
1.6.99.20	(Equipo de computación)	-10.284,25		
1.9	OTROS ACTIVOS			105.100,10
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS		81.515,72	
1.9.01.10	Anticipos a Proveedores	1.523,24		
1.9.01.15	Arriendos	14.496,00		
1.9.01.20	Seguros	700,71		
1.9.01.90	Otros	64.795,77		
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS		23.584,38	
1.9.02.05	Licencias y programas de computación	29.545,62		
1.9.02.99	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-5.961,24		
	2 PASIVOS			77.484.698,43
2.1	CUENTA INDIVIDUAL			73.373.800,21
2.1.01	CESANTÍA		14.005.292,42	
2.1.01.05	Aportes personales	12.203.765,79		
2.1.01.10	Aportes patronales	1.801.526,63		
2.1.02	JUBILACIÓN		59.368.507,79	
2.1.02.05	Aportes personales	18.451.899,90		

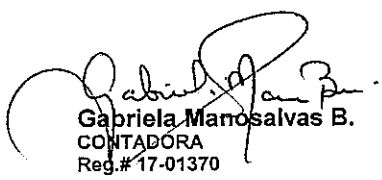


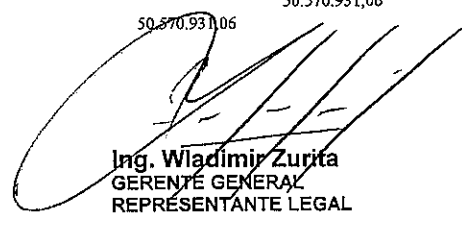
ASOPREP
BALANCE GENERAL
ASOPREP

FECHA CORTE: 30/04/2017

ASOPREP

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
2.1.02.10	Aportes patronales	16.989.985,16		
2.1.02.25	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	23.926.622,73		
2.3	CUENTAS POR PAGAR			4.099.131,95
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2.950.806,27	
2.3.01.10	Jubilación	248.423,11		
2.3.01.15	Otras prestaciones	2.702.383,16		
2.3.02	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		96.734,37	
2.3.02.05	Aportes	33.226,87		
2.3.02.10	Préstamos	63.507,50		
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS		108.995,34	
2.3.04.10	Retenciones IVA	2.025,30		
2.3.04.90	Otros	106.970,04		
2.3.05	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		59.249,30	
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		883.346,67	
2.3.90.10	Proveedores	15.740,00		
2.3.90.90	Otras cuentas por pagar	867.606,67		
2.5	OBLIGACIONES PATRONALES			11.766,27
2.5.01	REMUNERACIONES POR PAGAR		56,52	
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES		8.751,54	
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS		2.514,37	
2.5.04	FONDO DE RESERVA		75,85	
2.5.05	RETENCIONES EN LA FUENTE		28,04	
2.5.90	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		339,91	
3	PATRIMONIO			3.398.159,02
3.1	RESERVAS			664.448,92
3.1.01	RESERVAS ESPECIALES		664.448,92	
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			0,01
3.4.01	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,01	
	Perdidas o Excedentes			1.432.810,81
7	CUENTAS DE ORDEN			0,00
7.3	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			50.570.931,06
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		50.570.931,06	
7.3.01.05	Cartera de Créditos	50.570.931,06		
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			50.570.931,06
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		50.570.931,06	
7.4.01.05	Documentos en garantía	50.570.931,06		


Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP

ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD: ASOPREP

FECHA CORTE: 30/04/2017

ASOPREP

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
4	GASTOS			940.193,88
4.1	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			2.500,00
4.1.02	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		2.500,00	
4.1.02.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	2.500,00		
4.3	GASTOS DE PERSONAL			65.657,49
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL		65.657,49	
4.3.01.05	Remuneraciones o Salario	46.228,21		
4.3.01.15	Décimos sueldos	5.700,86		
4.3.01.20	Aporte Patronal	6.890,21		
4.3.01.25	Fondos de reserva	2.103,56		
4.3.01.40	Uniformes	4.734,65		
4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			135.407,58
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		6.199,40	
4.4.01.05	Servicios básicos	3.097,68		
4.4.01.15	Movilización	682,50		
4.4.01.20	Impresión, reproducción y publicaciones	511,22		
4.4.01.25	Servicios de vigilancia	364,80		
4.4.01.90	Otros servicios generales	1.543,20		
4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		386,81	
4.4.03.10	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	142,82		
4.4.03.90	Otras	243,99		
4.4.04	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		16.171,91	
4.4.04.05	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	16.171,91		
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES		111.324,47	
4.4.05.05	Consultoría, asesoría e investigación especializada	3.078,00		
4.4.05.15	Servicios profesionales	108.246,47		
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.144,47	
4.4.06.05	Material de Oficina	544,37		
4.4.06.10	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	600,10		
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA		180,52	
4.4.07.10	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	152,76		
4.4.07.90	Otros	27,76		
4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			23.920,41
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS		220,69	
4.5.02.10	Gastos bancarios	220,69		
4.5.04	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIES		23.699,72	
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS			57.684,99
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		57.684,99	
4.6.01.05	Impuestos y tasas	27.418,57		
4.6.01.10	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	30.266,37		
4.6.01.90	Otros	0,05		
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			651.746,89
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN		76.977,03	
4.7.01.05	Depreciación inmuebles para arrendar	72.696,32		
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	1.917,32		
4.7.01.20	Depreciación equipos de oficina	121,28		
4.7.01.25	Depreciación equipos de computación	2.242,11		
4.7.02	AMORTIZACIONES		3.207,93	
4.7.02.10	Gastos anticipados	3.207,93		
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		571.428,01	
4.7.04.05	Por préstamos quirografarios	28.507,38		
4.7.04.15	Por préstamos hipotecarios	542.920,63		
4.7.05	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		133,92	
4.7.05.20	Otras cuentas por cobrar	133,92		
4.8	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			3.276,52
4.8.01	SEGUROS		2.374,92	
4.8.90	OTROS		901,60	
4.8.90.90	Otros	901,60		
5	INGRESOS			2.373.004,69
5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			1.920.366,77
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		631.101,96	
5.1.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	351.801,74		
5.1.01.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	279.300,22		
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1.161.984,87	
5.1.02.05	Quirografarios	547.574,48		

ASOPREP

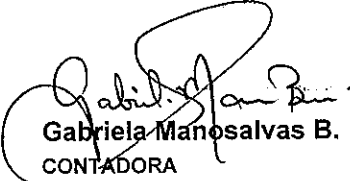
ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD: ASOPREP

FECHA CORTE: 30/04/2017

ASOPREP

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
5.1.02.10	Prendarios	217,93		
5.1.02.15	Hipotecarios	614.192,46		
5.1.90	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		127.279,94	
5.2	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			37.500,00
5.2.02	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		37.500,00	
5.2.02.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	37.500,00		
5.3	OTROS INGRESOS			415.137,92
5.3.01	ARRIENDOS		362.633,47	
5.3.90	INGRESOS VARIOS		52.504,45	
5.3.90.05	Reversión de provisiones	52.501,96		
5.3.90.90	Otros ingresos	2,49		
	Perdidas o Excedentes			1.432.810,81


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

10

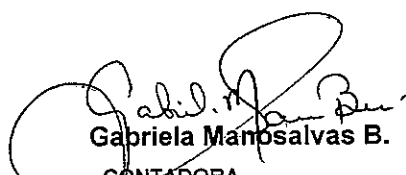
10

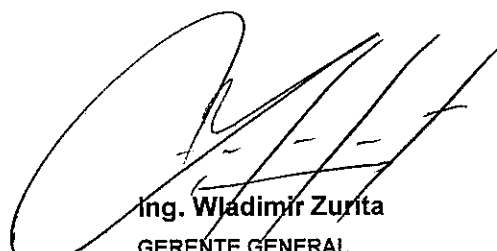
10

ASOPREP FCPC

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE ABRIL DEL 2017

PARTE A		
CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta del Ejercicio		1.432.810,81
<u>Ajustes a resultados</u>		
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones		599.244,93
Ajuste en el Balance General		(107.503,44)
<u>Cuentas del activo</u>		
Incremento de cuentas por cobrar	(40.483,49)	
Incremento de Otros activos	(67.019,95)	
<u>Cuentas del pasivo</u>		1.067.803,23
Incremento en cuenta individual	884.265,67	
Incremento en cuentas por pagar	178.403,41	
Incremento en obligaciones patronales	5.134,15	
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		2.992.355,52
PARTE B		
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Decremento de inversiones no privativas	5.393.706,51	
Decremento de inversiones privativas	3.035.599,91	
Bienes Inmuebles	-	
Incremento de Bienes Muebles	(5.584,86)	
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		8.423.721,56
PARTE C		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Incremento de Reservas	4.932,12	
Incremento Superavit por Valuaciones	-	
Distribución rendimientos	(4.616.642,62)	
EFFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(4.611.710,50)
Saldo de efectivo neto total (A+B+C)		6.804.366,59
(+) Caja y equivalente al inicio del periodo		10.233.246,45
= CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO		17.037.613,04


Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

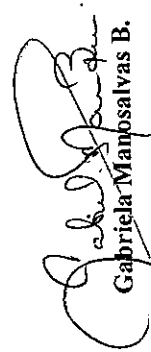


ASOPREP FCPC

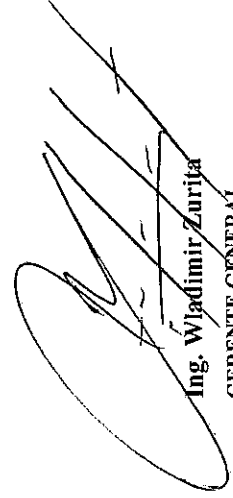
ESTADO DE EVOLUCION DE PATRIMONIO

		MES ABRIL 2017	MES DICIEMBRE 2016	EVOLUCION
3	<u>PATRIMONIO</u>	4.830.969,83	8.009.869,52	- 3.178.899,69
31	<u>RESERVAS</u>	664.448,92	659.516,80	4.932,12
3101	RESERVAS ESPECIALES			
310110	Reserva de Capital	4.932,12	-	4.932,12
310115	Reserva para Pensiones	659.516,80	659.516,80	-
32	<u>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</u>	2.733.148,42	2.733.148,42	-
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	2.733.148,42	2.733.148,42	-
33	<u>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</u>	561,67	561,67	-
3301	Cesantía	313,74	313,74	-
3302	Jubilación	247,93	247,93	-
34	<u>RESULTADOS</u>	1.432.810,82	4.616.642,63	- 3.183.831,81
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0,01	1,51	1,50
	Perdidas o Excedentes	1.432.810,81	4.616.641,12	- 3.183.830,31

* La mayor diferencia que se refleja es debido a la distribución de los rendimientos 2016 en meses anteriores.


 Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA

Reg.# 17-01370

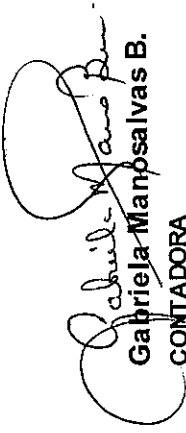

 Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL



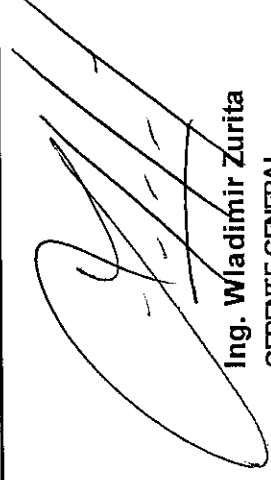
ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP FCPC

Ecuación Contable Estados Financieros Abril 2017

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
82.315.668,26	+	940.193,88	=	77.484.698,43	+	3.398.159,02	+	2.373.004,69
		<u>\$ 83.255.862,14</u>	=	<u>\$ 83.255.862,14</u>				


Gabriela Mansalvas 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 Abril 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\$ 17'037.113,04.

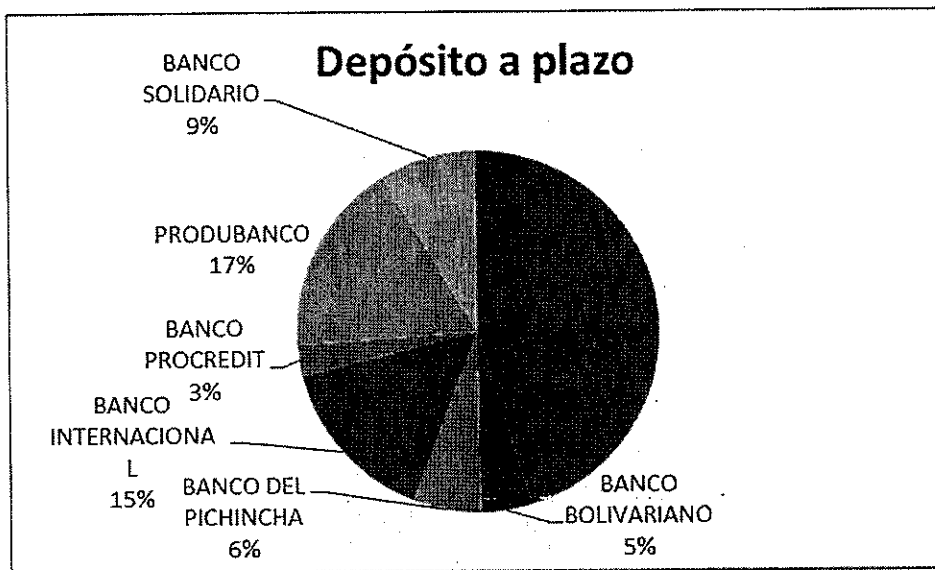
INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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 abril tenemos un portafolio en certificados de depósito de USD\$ 5'749.800,00.



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\$ 3'934.125,00.

REPORTO FINANCIERO

Además, tenemos un repo en el Banco del Pacífico a una tasa del 1,50% por un total de USD\$ 12'580.824,41.

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\$ 2'542.439,77.

FENAPET

Inversión entregada para el manejo de la venta de combustible para la pesca artesanal (saldo de capital a la fecha USD\$ 129.428,86). 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 - TELEFERIQUO

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\$ 1'862.225,86. 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

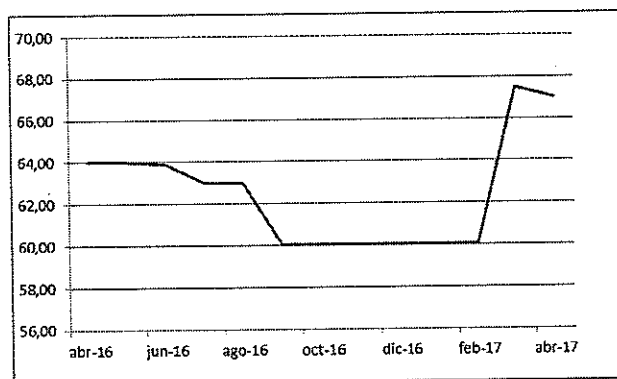
Recursos entregados a la empresa SERVICIEP (sociedad liquidada) con la finalidad de invertir en el Fideicomiso Mercantil "Carolina Plaza". Este fideicomiso fue constituido el 1ero de octubre 2004 y actualmente es manejado a través de la fiduciaria FIDUECUADOR. El 1 de febrero del 2011, mediante acta 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 aún no se recaudaron los dividendos del año 2016. Sin embargo, la cotización en bolsa del precio nacional por acción durante el cuarto mes del 2017, tendió al alza de USD\$ 63,98 en abril 2016 a USD\$ 67,00 en abril 2017.

TENDENCIA PRECIO POR ACCION ABRIL 2016 – ABRIL 2017

COMPRA		
Precio de compra	Rango de Precios	
	Pay off	Cot. Fin de mes (30/04/2017)
\$ 42,15	\$ 0,00	\$ 67,00



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	129.428,86	0,50%	647,14
TELEFERIQO	1.862.225,86	0,05%	931,11
SERVICIEP	125.785,05	5,00%	6.289,25
			7.867,50

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. ABRIL 2017
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	
EMERGENTES	7.021.629,63
QUIROGRAFARIOS	9.347.376,56
PRENDARIOS	28.747,85
	16.397.754,04
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA	
HIPOTECARIOS	20.962.822,63
PLAN DE VIVIENDA CENAPRO	13.100,07
	20.975.922,70

PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS:

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

CREDITO QUIROGRAFARIO		NRO. CREDITOS	(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A-1	RIESGO NORMAL	1399	12.539.302,28	31.830.926,95	283.167,91	0,99%	2.803,40
A-2			-	-	-	1,99%	-
A-3			-	-	-	2,00%	-
B-1	RIESGO POTENCIAL	117	754.323,22	1.532.815,83	39.364,12	5,00%	1.968,21
B-2		80	390.715,13	686.547,25	45.656,14	10,00%	4.565,62
C-1	DEFICIENTE		12.076,25	10.158,28	1.917,97	20,00%	383,59
C-2		31	176.220,65	281.699,79	34.274,79	40,00%	13.709,91
D	DUDOSO RECAUDO	46	288.367,29	331.349,48	73.749,09	60,00%	44.249,44
E	PÉRDIDA	275	2.236.749,22	2.200.319,05	855.020,97	100,00%	855.020,97
TOTAL			22.775.044,49	52.723.858,35	1.550.992,92		22.775,04

CREDITO HIPOTECARIO		NRO. CREDITOS	(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	305	13.600.217,34	6.800.108,67	6.800.108,67	0,99%	67.321,01
A-2		0	-	-	-	1,99%	-
A-3		23	1.034.760,79	517.380,40	517.380,40	2,00%	10.347,60
B-1	RIESGO POTENCIAL	45	1.814.104,47	907.052,24	907.052,24	5,00%	45.352,62
B-2		13	678.360,02	339.180,01	339.180,01	10,00%	33.918,02
C-1	DEFICIENTE	2	93.708,21	46.854,11	46.854,11	20,00%	9.370,82
C-2		19	946.596,09	-	946.596,09	40,00%	378.638,41
D	DUDOSO RECAUDO	23	1.238.244,42	-	1.238.244,42	60,00%	742.946,68
E	PÉRDIDA	30	1.569.931,36	-	1.569.931,36	100,00%	1.569.931,36
TOTAL			24.252.227,91	8.605.523,22	23.377.704,69		24.252,23

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 30/04/2017 de las inversiones mantenidas en las diferentes instituciones bancarias y asciende a USD\$ 236.715,47. Además, el saldo de los intereses facturados al Proyecto Cruz Loma – TELEFERIQUO por USD\$ 255.507,17. La tasa promedio anual de las inversiones renta fija del sector financiero privado es del 7,94%.

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS:

Los intereses de la cartera de crédito de consumo y vivienda devengados al 30/04/2017 que se estiman recaudar en mayo 2017 ascienden a USD\$ 280.302,58. La tasa vigente para todas las inversiones privativas desde agosto 2009 es del 9% anual.

SALDOS DE PRESTAMOS	SALDO DE P. ABRIL 2017	CAL. INTERES POR COBRAR
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO		
EMERGENTES	7.021.629,63	52.662,22
QUIROGRAFARIOS	9.347.376,56	70.105,32
PRENDARIOS	28.747,85	215,61
	16.397.754,04	122.983,16
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA		
HIPOTECARIOS	20.962.822,63	157.221,17
PLAN DE VIVIENDA CENAPRO	13.100,07	98,25
	20.975.922,70	157.319,42
TOTAL DE INTERESES POR COBRAR		280.302,58

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\$ 916,66. 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\$ 825.291,90.

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.

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\$ 159.911,26 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\$ 3.041,67 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.

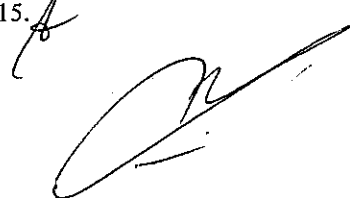
PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR:

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
	30/04/2017	30/04/2017
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO INT.	122.983,16	1.229,83
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA INT.	157.319,42	1.573,19
PROVEEDORES	1.523,24	152,32
CTAS POR COBRA INST. FINANCIERAS	1.024,55	1.024,55
CUENTAS POR COBRAR FENAPET	3.041,67	304,17
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 ABRIL 2017	291.148,54	13.806,70

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 abril asciende a USD\$ 1.523,24.

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

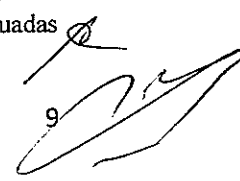
CESANTÍA:

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 desafilaciones 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 mayo 2017. Valor actual USD\$ 248.423,11.

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 \$ 50.856,09 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\$ 108.995,34, donde se encuentra reflejado la provisión de la retención del impuesto a la renta de los rendimientos financieros 2016, cuyos emisión de comprobantes y pago al ente de control se lo realizará en el mes de mayo 2017.

TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS.- En esta cuenta se encuentran los valores provisionados por el periodo julio 2016 - abril 2017, para efectuar el pago correspondiente por la administración del fondo, al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Valor Actual USD\$ 59.249,30.

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, hay saldos anteriores que se mantenía con ASEGURADORA DEL SUR, actualmente se provisionan los valores para pagar al completarse un año.

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\$ 61.067,03.

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\$ 13.388,22.

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 debito 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\$ 2.555,95.

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 desafilaron 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.

Pérdidas o Excedentes Constituyen las diferencias obtenidas entre los gastos y los ingresos obtenidos durante el periodo. 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 30 de abril del 2017 es de USD\$ 1'432.810,81.

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

GASTOS

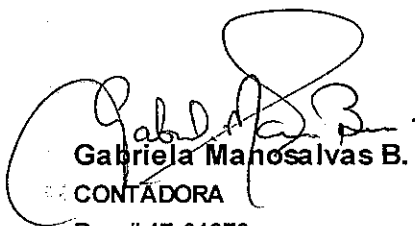
GASTOS		\$ 940.193,88
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$	2.500,00
GASTOS DE PERSONAL	\$	65.657,49
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$	135.407,58
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$	23.920,41
GASTOS NO OPERATIVOS	\$	57.684,99
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$	651.746,89
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$	3.276,52

INGRESOS

INGRESOS		\$ 2.373.004,69
Inversiones renta fija sector financiero privado	\$ 351.801,74	
Inversiones renta variable sector no financiero privado	\$ 279.300,22	
Quirografarios	\$ 547.574,48	
Prendarios	\$ 217,93	
Hipotecarios	\$ 614.192,46	
Otros intereses y rendimientos	\$ 127.279,94	
Inversiones renta variable sector no financiero privado	\$ 37.500,00	
ARRIENDOS	\$ 362.633,47	
Reversión de provisiones	\$ 52.501,96	
Otros ingresos	\$ 2,49	

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 30/04/2017. Valor actual USD\$ 50'570.931,06.


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

