

OFICIO No.0267-ASOPREP-FCPC-2017

Quito, 10 de julio de 2017

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 30 de junio 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 junio 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



7-19226
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

10 JUL 2017

10:10.
HORA


SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐

OFICIO No.0266-ASOPREP-FCPC-2017

Quito, 10 de julio de 2017

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 30 de junio de 2017; e, Informe de calificación de las inversiones privativas y constitución de provisiones

Economista
Mayra Alejandra Flores Aneloa
Intendente Nacional de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
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 los Estados Financieros de la Asociación del Fondo Complementario Previsional Cerrado ASOPREP FCPC., con corte al 30 de junio 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.

Adicionalmente, junto al presente también se servirá encontrar el Informe de calificación de las inversiones privativas y constitución de provisiones.

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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No.: SB-SG-2017-37611-E
Fecha: 2017-07-10 09:04:44 GMT -05
Recibido por: Luis Alonso Potosí Chuquín

ASOPREP BALANCE GENERAL

ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 30/06/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
1	ACTIVOS			81.482.701,42
1.1	FONDOS DISPONIBLES			19.754.663,88
1.1.01	CAJA		680,00	
1.1.01.10	Caja chica	680,00		
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		19.753.983,88	
1.1.02.05	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	19.753.983,88		
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			20.098.403,44
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		19.793.403,44	
1.2.01.05	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	3.175.000,00		
1.2.01.30	REPORTO FINANCIERO	16.618.403,44		
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		305.000,00	
1.2.06.10	ACCIONES	305.000,00		
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS			32.938.786,54
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		14.399.949,25	
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.182.498,64	
1.3.05	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		100.366,02	
1.3.09	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		20.759.558,46	
1.3.12	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		246.405,00	
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3.749.990,83	
1.3.99.05	(Quirografarios)	-942.444,92		
1.3.99.15	(Hipotecarios)	-2.807.545,91		
1.4	CUENTAS POR COBRAR			3.612.645,15
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		287.431,39	
1.4.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	57.484,94		
1.4.01.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	229.946,45		
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		275.165,84	
1.4.02.05	Intereses por préstamos quirografarios	116.868,36		
1.4.02.10	Intereses por préstamos prendarios	752,75		
1.4.02.15	Intereses por préstamos hipotecarios	157.544,73		
1.4.03	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		733,12	
1.4.03.10	Anticipos de Sueldos	354,15		
1.4.03.90	Otros conceptos	378,97		
1.4.04	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		2.068.939,01	
1.4.04.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	2.068.939,01		
1.4.05	PLANILLAS EMITIDAS		742.812,50	
1.4.05.05	Aportes	161.436,76		
1.4.05.10	Préstamos	581.375,74		
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		259.103,59	
1.4.90.10	Arrendatarios	74.753,24		
1.4.90.15	Pago por Cuenta de Partícipes a Cobrar	171.756,40		
1.4.90.90	Otros	12.593,95		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-21.540,30	
1.4.99.15	(Provisiones inversiones privativas vencidas)	-7.787,00		
1.4.99.20	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-13.753,30		
1.5	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS			4.909.835,93
1.5.02	PROYECTOS TERMINADOS		4.909.835,93	
1.5.02.10	Inmuebles para arrendar	5.346.013,85		
1.5.02.99	(Depreciación inmuebles para arrendar)	-436.177,92		
1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO			66.326,39
1.6.02	BIENES MUEBLES		83.757,00	
1.6.02.05	Muebles y enseres	57.520,10		
1.6.02.10	Equipo de oficina	3.658,92		
1.6.02.15	Equipo de computación	22.317,43		
1.6.02.90	Otros	260,55		
1.6.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-17.430,61	
1.6.99.10	(Muebles y enseres)	-4.269,86		
1.6.99.15	(Equipo de oficina)	-1.649,80		
1.6.99.20	(Equipo de computacion)	-11.510,95		
1.9	OTROS ACTIVOS			102.040,09
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS		80.903,31	
1.9.01.10	Anticipos a Proveedores	1.502,79		
1.9.01.15	Arriendos	14.496,00		
1.9.01.20	Seguros	1.118,92		
1.9.01.90	Otros	63.785,60		
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS		21.136,78	
1.9.02.05	Licencias y programas de computación	29.545,62		
1.9.02.99	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-8.408,84		
2	PASIVOS			75.597.328,10
2.1	CUENTA INDIVIDUAL			71.722.704,16
2.1.01	CESANTÍA		13.300.578,73	

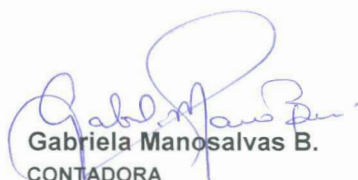
ASOPREP BALANCE GENERAL

ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 30/06/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
2.1.01.05	Aportes personales	11.549.452,55		
2.1.01.10	Aportes patronales	1.751.126,18		
2.1.02	JUBILACIÓN		58.422.125,43	
2.1.02.05	Aportes personales	17.774.537,05		
2.1.02.10	Aportes patronales	16.824.276,47		
2.1.02.25	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	23.823.311,91		
2.3	CUENTAS POR PAGAR			3.860.567,91
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2.779.460,86	
2.3.01.10	Jubilación	1.464,01		
2.3.01.15	Otras Prestaciones	2.777.996,85		
2.3.02	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		158.072,94	
2.3.02.05	Aportes	35.066,58		
2.3.02.10	Préstamos	123.006,36		
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS		15.209,91	
2.3.04.10	Retenciones IVA	2.030,31		
2.3.04.90	Otros	13.179,60		
2.3.05	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		71.099,16	
2.3.05.01	Tasa de Administración BIESS	71.099,16		
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		836.725,04	
2.3.90.10	Proveedores	15.820,31		
2.3.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	820.904,73		
2.5	OBLIGACIONES PATRONALES			14.056,03
2.5.01	Remuneraciones por pagar		75,90	
2.5.02	Beneficios sociales		11.180,59	
2.5.03	Aportes y retenciones IESS		2.349,77	
2.5.04	Fondo de Reserva		77,81	
2.5.05	RETENCIONES EN LA FUENTE		32,05	
2.5.90	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		339,91	
3	PATRIMONIO			3.400.295,61
3.1	RESERVAS			666.585,51
3.1.01	RESERVAS ESPECIALES		666.585,51	
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			2.485.077,71
7	CUENTAS DE ORDEN			0,00
7.3	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			49.762.120,13
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		49.762.120,13	
7.3.01.05	Cartera de Créditos	49.762.120,13		
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			49.762.120,13
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		49.762.120,13	
7.4.01.05	Documentos en garantía	49.762.120,13		


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP

ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD: ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 30/06/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
4	GASTOS			1.188.249,83
4.1	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			32.500,00
4.1.02	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		32.500,00	
4.1.02.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	32.500,00		
4.3	GASTOS DE PERSONAL			103.099,00
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL		103.099,00	
4.3.01.05	Remuneraciones o Salario	72.404,89		
4.3.01.15	Décimos sueldos	8.762,47		
4.3.01.20	Aporte Patronal	10.442,73		
4.3.01.25	Fondos de reserva	3.596,45		
4.3.01.40	Uniformes	7.835,71		
4.3.01.90	OTROS	56,75		
4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			178.320,11
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		9.417,45	
4.4.01.05	Servicios básicos	4.696,23		
4.4.01.15	Movilizacion	1.191,87		
4.4.01.20	Impresión, reproducción y publicaciones	886,68		
4.4.01.25	Servicios de vigilancia	364,80		
4.4.01.90	Otros servicios generales	2.277,87		
4.4.02	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		450,32	
4.4.02.05	Pasajes en el interior	386,32		
4.4.02.15	Viáticos y subsistencias internas	64,00		
4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		23.086,54	
4.4.03.10	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	22.783,84		
4.4.03.90	Otras	302,70		
4.4.04	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		23.506,23	
4.4.04.05	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	23.506,23		
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES		119.070,81	
4.4.05.05	Consultoría, asesoría e investigación especializada	3.078,00		
4.4.05.15	Servicios profesionales	115.992,81		
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.592,94	
4.4.06.05	Material de Oficina	939,26		
4.4.06.10	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	653,68		
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.195,82	
4.4.07.05	Desarrollo de sistemas informáticos	280,00		
4.4.07.10	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	888,06		
4.4.07.90	Otros	27,76		
4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			35.929,16
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS		379,58	
4.5.02.10	Gastos bancarios	379,58		
4.5.04	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		35.549,58	
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS			57.704,25
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		57.704,25	
4.6.01.05	Impuestos y Tasas	27.418,60		
4.6.01.10	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	30.266,37		
4.6.01.90	Otros	19,28		
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			775.000,28
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN		115.571,19	
4.7.01.05	Depreciación inmuebles para arrendar	109.044,48		
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	2.875,98		
4.7.01.20	Depreciación equipos de oficina	181,92		
4.7.01.25	Depreciación equipos de computación	3.468,81		
4.7.02	AMORTIZACIONES		5.655,53	
4.7.02.10	Gastos anticipados	5.655,53		
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		653.639,64	
4.7.04.05	Por préstamos quirografarios	85.852,64		
4.7.04.15	Por préstamos hipotecarios	567.787,00		
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			5.697,03
4.8.01	SEGUROS		4.544,99	
4.8.90	OTROS		1.152,04	
5	INGRESOS			3.673.327,54

ASOPREP

ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD: ASOPREP

FECHA CORTE: 30/06/2017

ASOPREP

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			2.896.383,83
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		871.874,39	
5.1.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	510.320,35		
5.1.01.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	361.554,04		
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1.797.651,11	
5.1.02.05	Quirografarios	881.504,08		
5.1.02.10	Prendarios	755,07		
5.1.02.15	Hipotecarios	915.391,96		
5.1.90	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		226.858,33	
5.2	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			103.500,00
5.2.01	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		66.000,00	
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			673.443,71
5.3.01	ARRIENDOS		508.056,89	
5.3.90	INGRESOS VARIOS		165.386,82	
5.3.90.05	Reversión de provisiones	165.384,32		
5.3.90.90	Otros ingresos	2,50		
	Perdidas o Excedentes			2.485.077,71


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 Junio 2017

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
81.482.701,42	+	1.188.249,83	=	75.597.328,10	+	3.400.295,61	+	3.673.327,54
		\$ 82.670.951,25	=	\$ 82.670.951,25				


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370

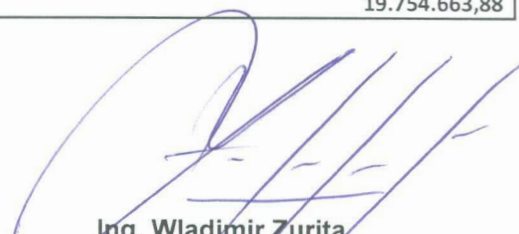

Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP FCPC

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO DEL 2017

PARTE A		
CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta del Ejercicio		2.485.077,71
<u>Ajustes a resultados</u>		
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones		609.615,96
Ajuste en el Balance General		
<u>Cuentas del activo</u>		(1.961.407,27)
Incremento de cuentas por cobrar	(1.894.999,73)	
Incremento de Otros activos	(66.407,54)	
<u>Cuentas del pasivo</u>		(819.567,10)
Decremento en cuenta individual	(766.830,38)	
Decremento en cuentas por pagar	(60.160,63)	
Incremento en obligaciones patronales	7.423,91	
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		313.719,30
PARTE B		
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Decremento de inversiones no privativas	10.102.492,25	
Decremento de inversiones privativas	3.720.499,28	
Bienes Inmuebles	-	
Incremento de Bienes Muebles	(5.719,49)	
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		13.817.272,04
PARTE C		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Incremento de Reservas	7.068,71	
Incremento Superavit por Valuaciones	-	
Distribución rendimientos	(4.616.642,62)	
EFFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(4.609.573,91)
Flujo de efectivo neto total (A+B+C)		9.521.417,43
(+) Caja y equivalente al inicio del periodo		10.233.246,45
= CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO		19.754.663,88


Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370

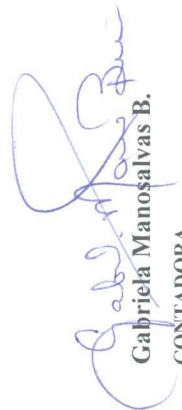

Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP FCPC

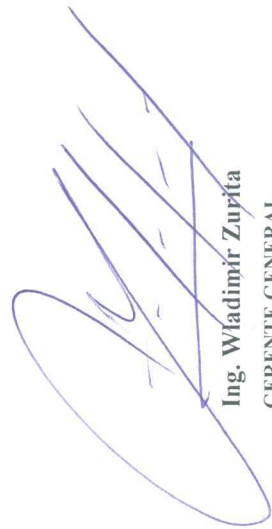
ESTADO DE EVOLUCION DE PATRIMONIO

		MES JUNIO 2017	MES DICIEMBRE 2016	EVOLUCION
3	<u>PATRIMONIO</u>	5.885.373,32	8.009.869,52	- 2.124.496,20
31	<u>RESERVAS</u>	666.585,51	659.516,80	7.068,71
3101	RESERVAS ESPECIALES			
310105	Reserva Inicial	7,30	-	7,30
310110	Reserva de Capital	7.061,41	-	7.061,41
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>	2.485.077,72	4.616.642,63	- 2.131.564,91
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0,01	1,51	1,50
	Perdidas o Excedentes	2.485.077,71	4.616.641,12	- 2.131.563,41

* 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