FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA ASOPREOL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2017

CÓDOGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 30 DE JUNIO
1	**ACTIVOS**	**4,580,254.17**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**86,207.19**
1101	CAJA	100.00
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	86,107.19
110205	Bancos e instituciones financieras locales	86,107.19
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**654,178.53**
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	654,178.53
120305	Certificados de depósito	654,178.53
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**3,251,136.81**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,159,159.08
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	9,669.62
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	261,981.32
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	5,429.59
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,016,350.59
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	10,693.35
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	(212,146.74)
139905	Quirografarios	(36,996.28)
139915	Hipotecarios	(175,150.46)
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**36,112.10**
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	81.77
140115	Inversiones renta fija sector financiero público	81.77
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	920.00
140310	Anticipo sueldos	560.00
140390	Otros conceptos	360.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	35,110.33
149090	Otros	35,110.33
15	PROYECTOS DE INVERSIÓN	412,236.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS	412,236.00
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	412,236.00
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	**139,246.41**
1601	BIENES INMUEBLES	145,730.00
160110	Edificios	145,730.00
1602	BIENES MUEBLES	7,353.56
160205	Muebles y Enseres	311.60
160210	Equipo de Oficina	313.96
160215	Equipo de computación	6,728.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(13,837.15)
169905	Edificios	(7,160.77)
169910	Muebles y Enseres	(38.18)
169915	Equipo de Oficina	(16.45)
169920	Equipo de computación	(6,621.75)
19	**OTROS ACTIVOS**	**1,137.13**
1901	PAGOS ANTICIPADOS	1,137.13
190120	Seguros	1,137.13
TOTAL DE ACTIVOS		***4,580,254.17***
TOTAL GASTOS		***122,373.71***
TOTAL ACTIVOS + GASTOS		***4,702,627.88***
2	**PASIVOS**	**4,499,295.16**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	**4,095,594.93**
2101	CESANTIA	4,095,594.93
210105	Aportes personales	3,870,808.04
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	224,786.89
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**338,234.32**
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	49,663.71
230105	Cesantía	49,663.71
2304	IMPUESTOS Y TASAS	201.85
230410	Retenciones IVA	201.85
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	6,727.77
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	281,640.99
239005	Rendimientos por pagar	7,522.27
239015	Honorarios por pagar	900.00
239020	Servicios basicos por pagar	2,860.00
239090	Otras cuentas por pagar	270,358.72
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**	**3,666.00**
2502	BENEFICIOS SOCIALES	2,679.13
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	516.17
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	470.70
29	**OTROS PASIVOS**	**61,799.91**
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	61,799.91
290190	Otros	61,799.91
3	**PATRIMONIO**	**31,411.13**
32	**SUPERAVIT POR VALUACIONES**	**31,411.13**
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	31,411.13
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		***4,530,706.29***
TOTAL INGRESOS		***171,921.59***
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO + INGRESOS		***4,702,627.88***

ECON. PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE

LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADORA

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA ASOPREOL

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DEL 2017

CÓDOGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 30 DE JUNIO
4	**GASTOS**	**122,373.71**
43	**GASTO DE PERSONAL**	**15,112.67**
4301	GASTOS DEL PERSONAL	15,112.67
430105	Remuneracion o salario	11,121.60
430115	Decimos sueldos	1,310.43
430120	Aporte patronal	1,416.51
430135	Por desahucio o despido	1,125.00
430190	Otros	139.13
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**29,607.85**
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	4,809.45
440105	Servicios basicos	2,760.88
440115	Movilizaciones	386.54
440130	Servicios de aseo y limpieza	980.00
440190	Otros servicios generales	682.03
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	320.86
440215	Viaticos y subsistencias internas	320.86
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5,836.80
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificos y oficinas	5,700.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	136.80
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	8,697.91
440510	Servcios de auditoria externa	3,700.00
440515	Servicios profesionales	4,997.91
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,111.30
440605	Material de oficina	2,042.55
440610	Material de imprenta,fotografia,reprodución y publicidad	1,068.75
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	6,831.53
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	6,831.53
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**3,115.24**
4502	COSTOS FINANCIEROS	169.03
450210	Gastos bancarios	169.03
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	2,946.21
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**1,940.43**
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,940.43
460105	Impuestos y tasas	48.16
460110	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros	1,892.27
47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**42,462.35**
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	2,606.70
470110	Depreciación edificios	1,457.28
470115	Depreciación Muebles y Enseres	14.04
470120	Depreciación equipos de oficina	14.10
470125	Depreciación equipos de computación	1,121.28
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	39,855.65
470410	Por préstamos hipotecarios	39,855.65
48	**OTROS GASTOS Y PERDIDAS**	**30,135.17**
4801	SEGUROS	786.56
4890	OTROS	29,348.61
489090	Otros	29,348.61
5	**INGRESOS**	**171,921.59**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**	**156,922.03**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,693.67
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	4,693.67
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	152,228.36
510205	Quirografarios	51,839.86
510210	Prendarios	13,369.40
510215	Hipotecarios	87,019.10
53	**OTROS INGRESOS**	**14,999.56**
5390	INGRESOS VARIOS	14,999.56
539090	Otros ingresos	14,999.56
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**8,906,267.38**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**31,243.11**
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	31,243.11
72	**DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**31,243.11**
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	31,243.11
73	**ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO**	**4,421,890.58**
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	4,421,890.58
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**	**4,421,890.58**
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	4,421,890.58
740105	Documentos en garantía	4,421,890.58

ECON. PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE

LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADORA

ASOPREOL

BALANCE GENERAL

30/06/2017

ACTIVOS

11	**FONDOS DISPONIBLES**				**86,207.19**
1101	CAJA			100.00	
110110	Caja chica		100.00		
11011001	Caja Chica	100.00			
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			86,107.19	
110205	Bancos e instituciones financieras locales		86,107.19		
11020501	Banco Pichincha cta. aho. # 3391127400	79,053.49			
11020503	Banco Pichincha cta. cte. # 2100093093	7,053.66			
11020506	Banco Internacional cta. cte. 500620650	0.04			
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**				**654,178.53**
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO			654,178.53	
120305	Certificados de depósito		654,178.53		
12030501	De 1 a 30 días	654,178.53			
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**				**3,251,136.81**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER			1,159,159.08	
130105	QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,112,668.71		
13010502	Quirografarios 31-90 días	20,260.92			
13010503	Quirografarios 91-180 días	59,126.82			
13010504	Quirografarios 181-360 días	118,276.12			
13010505	Quirografarios 361 en adelante	915,004.85			
130115	QUIROGRAFARIOS NO DEVENGA INTERES		46,490.37		
13011501	Quirografarios 1 - 30 días	823.13			
13011502	Quirografarios 31 - 90 días	913.98			
13011503	Quirografarios 91 - 180 días	2,787.87			
13011504	Quirografarios 181 - 360 días	5,460.48			
13011505	Quirografarios 361 en adelante	36,504.91			
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS			9,669.62	
130405	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		9,669.62		
13040501	Quirografarios 1-30 días	816.28			
13040502	Quirografarios 31-90 días	1,120.32			
13040503	Quirografarios 91-180 días	1,332.75			
13040504	Quirografarios 181-360 días	2,931.27			
13040505	Quirografarios 361 en adelante	3,469.00			
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER			261,981.32	
130505	PRENDARIO		239,796.66		
13050502	Prendario 31-90	4,849.14			
13050503	Prendario 91-180	13,444.25			
13050504	Prendario 181-360	26,037.27			
13050505	Prendario 361 adelante	195,466.00			
130510	Prendario no devenga interés		22,184.66		
13051001	Prendario 1-30	390.46			
13051002	Prendario 31-90	393.70			
13051003	Prendario 91-180	1,200.90			
13051004	Prendario 180-360	2,493.39			
13051005	Prendario 360-adelante	17,706.21			
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			5,429.59	
130805	PRESTAMOS		5,429.59		
13080501	Prendario 1-30	387.21			
13080502	Prendario 31-90	717.13			
13080503	Prendario 91-180	1,053.63			

ACTIVOS

13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**				**3,251,136.81**
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS			5,429.59	
130805	PRESTAMOS		5,429.59		
13080505	Prendario 361 adelante	1,241.44			
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER			2,016,350.59	
130905	HIPOTECARIOS POR VENCER		1,749,236.39		
13090502	Hipotecarios 31-90 días	10,929.71			
13090503	Hipotecarios 91-180 días	30,968.78			
13090504	Hipotecarioss 181-360 días	66,059.70			
13090505	Hipotecarios 361 en adelante	1,641,278.20			
130910	PRESTAMOS HIPOTECARIOS NO DEVENGA INTERES		267,114.20		
13091001	Hipotecarios 1 - 30 días	1,280.27			
13091002	Hipotecarios 31 - 90 días	1,618.80			
13091003	Hipotecarios 91 - 180 días	4,268.02			
13091004	Hipotecarios 181 - 360 días	9,204.92			
13091005	Hipotecarios 361 en adelante	250,742.19			
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS			10,693.35	
131205	HIPOTECARIOS VENCIDOS		10,693.35		
13120501	Hipotecarios 1-30 días	1,153.14			
13120502	Hipotecarios 31-90 días	1,897.55			
13120503	Hipotecarios 91-180 días	1,705.26			
13120504	Hipotecarioss 181-360 días	2,373.63			
13120505	Hipotecarios 361 en adelante	3,563.77			
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			-212,146.74	
139905	Quirografarios		-36,996.28		
13990501	Provisión Quirografario A-1	-717.73			
13990503	Provisión Quirografario A-3	-14.89			
13990504	Provisión Quirografario B-1	-947.99			
13990506	Provisión Quirografario C-1	-926.31			
13990507	Provisión Quirografario C-2	-9,529.67			
13990508	Provisión Quirografario D	-316.21			
13990509	Provisión Quirografario E	-24,543.48			
139915	Hipotecarios		-175,150.46		
13991501	Provisión Hipotecarios A-1	-7,162.84			
13991502	Provisión Hipotecarios A-2	-291.63			
13991503	Provisión Hipotecarios A-3	-797.62			
13991504	Provisión Hipotecarios B-1	-3,141.06			
13991505	Provisión Hipotecarios B-2	-7,232.70			
13991507	Provisión Hipotecarios C-2	-19,011.55			
13991508	Provisión Hipotecarios D	-23,393.67			
13991509	Provisión Hipotecarios E	-114,119.39			
14	**CUENTAS POR COBRAR**				**36,112.10**
1401	RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			81.77	
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		81.77		
14011501	Inversiones renta fija sector financiero público	81.77			
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL			920.00	
140310	Anticipo sueldos		560.00		
14031001	Anticipos Empleados	560.00			
140390	Otros conceptos		360.00		
14039001	Otros cuentas por cobrar	360.00			

ACTIVOS

14	**CUENTAS POR COBRAR**				**36,112.10**
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			35,110.33	
149090	Otros		35,110.33		
14909001	Cuentas por liquidar	3,960.20			
14909005	Cuentas por cobrar desgravamen	1,596.14			
14909010	Seguro Incendios por cobrar (mora)	2,040.81			
14909011	Seguro Vehicular por cobrar (mora)	2,560.36			
14909012	Anticipos Proveedores	6,950.00			
14909013	Seguro Vehicular (Contable)	7,596.56			
14909014	Seguro Incendios (Contable)	10,406.26			
15	**PROYECTOS DE INVERSIÓN**				**412,236.00**
1502	PROYECTOS TERMINADOS			412,236.00	
150205	INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		412,236.00		
15020501	Conjunto la Castellana	412,236.00			
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**				**139,246.41**
1601	BIENES INMUEBLES			145,730.00	
160110	Edificios		145,730.00		
16011001	Edificios	145,730.00			
1602	BIENES MUEBLES			7,353.56	
160205	Muebles y Enseres		311.60		
16020501	Muebles y Enseres	311.60			
160210	Equipo de Oficina		313.96		
16021001	Equipo de oficina	313.96			
160215	Equipo de computación		6,728.00		
16021501	Equipos de Computación	6,728.00			
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)			-13,837.15	
169905	Edificios		-7,160.77		
16990501	Depreciación Acumulada Edificios	-7,160.77			
169910	Muebles y Enseres		-38.18		
16991001	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-38.18			
169915	Equipo de Oficina		-16.45		
16991501	Depreciación Acumulada Equipo de Oficina	-16.45			
169920	Equipo de computación		-6,621.75		
16992001	Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-6,621.75			
19	**OTROS ACTIVOS**				**1,137.13**
1901	PAGOS ANTICIPADOS			1,137.13	
190120	Seguros		1,137.13		
19012001	Seguros Sucre	145.29			

ACTIVOS

19	**OTROS ACTIVOS**				**1,137.13**
1901	PAGOS ANTICIPADOS			1,137.13	
190120	Seguros		1,137.13		
19012002	Seguro de Fidelidad	991.84			
				TOTAL DE ACTIVOS	**4,580,254.17**

TOTAL DE ACTIVO **4,580,254.17**

CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS **122,373.71**

TOTAL GENERAL **4,702,627.88**

PASIVOS

21	**CUENTA INDIVIDUAL**				**4,095,594.93**
2101	CESANTIA			4,095,594.93	
210105	Aportes personales		3,870,808.04		
21010501	Aporte personal	2,928,506.85			
21010502	Rendimiento acumulado personal	942,301.19			
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		224,786.89		
21012001	Retiro voluntario 50% aporte personal cesantía	156,372.32			
21012002	Rendimiento retiro voluntario 50% aporte personal ce	68,414.57			
23	**CUENTAS POR PAGAR**				**338,234.32**
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR			49,663.71	
230105	Cesantía		49,663.71		
23010501	Prestaciones Liquidadas por Pagar Cesantía	48,148.27			
23010502	Liquidaciones por pagar	1,515.44			
2304	IMPUESTOS Y TASAS			201.85	
230410	Retenciones IVA		201.85		
23041002	Retención del IVA	201.85			
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS			6,727.77	
230500	Tasa de Administración BIESS		6,727.77		
23050001	Tasa de administración BIESS	6,727.77			
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR			281,640.99	
239005	Rendimientos por pagar		7,522.27		
23900501	Rendimientos por pagar ex participes	7,522.27			
239015	Honorarios por pagar		900.00		
23901506	Otros honorarios	900.00			
239020	Servicios basicos por pagar		2,860.00		
23902004	Alicuotas condominio	2,860.00			
239090	Otras cuentas por pagar		270,358.72		
23909002	Otras cuentas por pagar	270,358.72			
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**				**3,666.00**
2502	BENEFICIOS SOCIALES			2,679.13	
250205	DECIMO TERCER SUELDO		683.35		
25020501	Décimo tercer sueldo	683.35			
250210	DECIMO CUARTO SUELDO		592.33		
25021001	Décimo cuarto sueldo	592.33			

PASIVOS

25	**OBLIGACIONES PATRONALES**				**3,666.00**
2502	BENEFICIOS SOCIALES			2,679.13	
250220	DESAHUCIO		1,403.45		
25022001	Provisión Desahucio	194.40			
25022002	Jubilación Patronal	1,209.05			
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			516.17	
250305	Aporte personal y patronal		432.00		
25030501	Aporte personal y patronal	432.00			
250315	PRESTAMOS IESS		84.17		
25031501	Préstamos IESS	84.17			
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			470.70	
250505	RETENCION IMPUESTO A LA RENTA		470.70		
25050501	Retención impuesto a la renta	470.70			
29	**OTROS PASIVOS**				**61,799.91**
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO			61,799.91	
290190	Otros		61,799.91		
29019001	Ingreso por valuación La Castellana.	61,799.91			
			TOTAL DE PASIVOS		**4,499,295.16**

PATRIMONIO

32	**SUPERAVIT POR VALUACIONES**				**31,411.13**
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES			31,411.13	
320110	VALUACION OFICINAS		31,411.13		
32011001	Valuación oficinas	31,411.13			
			TOTAL DE PATRIMONIO		**31,411.13**

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	**4,530,706.29**
CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS	**171,921.59**
TOTAL GENERAL	**4,702,627.88**

CUENTAS DE ORDEN

	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		**31,243.11**
71900001	Intereses por cobrar	31,243.11	
	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		**31,243.11**
72900002	Intereses por cobrar	31,243.11	
	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		**4,421,890.58**
73010101	Letras / cambio Quirografarios	161,177.49	
73010102	Pagarés Quirografarios	2,612,856.46	
73010105	Pagarés Hipotecario	1,602,856.63	
73010106	Letras / Cambio Hipotecarios	45,000.00	
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		**4,421,890.58**
74010501	Letras de cambio quirografarios	161,177.49	
74010502	Pagarés quirografarios	2,612,856.46	

ASOPREOL

BALANCE GENERAL

30/06/2017

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO **4,421,890.58**

74010509	Letras / Cambio Hipotecarios	45,000.00

LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADOR FCPCC-ASOPREOL

ECON. GABRIEL PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE FCPCC-ASOPREOL

ASOPREOL

BALANCE DE RESULTADOS

30/06/2017

Fecha de Impresión: 30/06/2017

INGRESOS

51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**				**156,922.03**
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			4,693.67	
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		4,693.67		
51011501	De 1 a 30 días	4,693.67			
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS			152,228.36	
510205	Quirografarios		51,839.86		
51020501	Int. Ganado Quirografarios de 1 a 30 días	50,441.39			
51020502	Int. Ganado Quirografaios de 31 a 90 días	474.81			
51020503	Int. Ganado Quirografario de 91 a 180 días	764.12			
51020504	Int. Ganado Quirografario de 181 a 360 días	97.51			
51020505	Int. Ganado Quirografario de 361 en adelante	62.03			
510210	Prendarios		13,369.40		
51021001	interes ganado prendario 1-30	13,369.40			
510215	Hipotecarios		87,019.10		
51021501	Int. Ganado Hipotecarios de 1 a 30 días	82,408.26			
51021502	Int. Ganado Hipotecarios de 31 a 90 días	3,945.34			
51021503	Int. Ganado Hipotecarios de 91 a 180 días	8.70			
51021504	Int. Ganado Hipotecarios de 181 a 360 días	12.66			
51021505	Int. Ganado Hipotecarios de 361 en adelante	644.14			
53	**OTROS INGRESOS**				**14,999.56**
5390	INGRESOS VARIOS			14,999.56	
539090	Otros ingresos		14,999.56		
53909001	Ingresos por interes bancario	371.31			
53909003	Otros ingresos	107.75			
53909006	Ingreso por reversión de provisiones	14,520.50			
				TOTAL DE INGRESOS	**171,921.59**

TOTAL DE INGRESO **171,921.59**

GASTOS

43	**GASTO DE PERSONAL**				**15,112.67**
4301	GASTOS DEL PERSONAL			15,112.67	
430105	Remuneracion o salario		11,121.60		
43010501	Remuneraciones	11,121.60			
430115	Decimos sueldos		1,310.43		
43011501	Décimo tercer sueldo	747.93			
43011502	Décimo cuarto sueldo	562.50			
430120	Aporte patronal		1,416.51		
43012001	Aporte Patronal IESS	1,416.51			
430135	Por desahucio o despido		1,125.00		
43013501	Por desahucio o despido	1,125.00			
430190	Otros		139.13		
43019001	Vacaciones	139.13			

ASOPREOL

BALANCE DE RESULTADOS

30/06/2017

GASTOS

44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**				**29,607.85**
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES			4,809.45	
440105	Servicios basicos		2,760.88		
44010501	Energía Eléctrica	357.50			
44010502	Consumo Telefónico	1,090.46			
44010503	Servicio Internet	409.08			
44010504	Alícuotas condominio	903.84			
440115	Movilizaciones		386.54		
44011501	Movilización	386.54			
440130	Servicios de aseo y limpieza		980.00		
44013001	Servicios de aseo y limpieza	980.00			
440190	Otros servicios generales		682.03		
44019001	Materiales de aseo y limpieza	279.23			
44019003	Alimentación - Cafeteria	402.80			
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			320.86	
440215	Viaticos y subsistencias internas		320.86		
44021502	Alojamiento	57.00			
44021503	Egresos de asamblea	263.86			
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			5,836.80	
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificos y oficinas		5,700.00		
44031001	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	5,700.00			
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		136.80		
44031501	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	136.80			
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES			8,697.91	
440510	Servcios de auditoria externa		3,700.00		
44051001	Servicios de Auditoría Externa	3,700.00			
440515	Servicios profesionales		4,997.91		
44051501	Servicios profesionales	2,538.20			
44051502	Asesoría Jurídica	2,253.00			
44051503	Notarios	206.71			
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			3,111.30	
440605	Material de oficina		2,042.55		
44060501	Suministros de Oficina	2,042.55			
440610	Material de imprenta,fotografia,reprodución y publicidad		1,068.75		
44061001	Material de imprenta,fotografia,reprodución y publicid:	1,068.75			
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			6,831.53	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		6,831.53		
44071001	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	6,831.53			
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**				
4502	COSTOS FINANCIEROS				**3,115.24**
450210	Gastos bancarios		169.03		
45021001	Gastos Bancarios	169.03			
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS			2,946.21	
450400	Gasto Por Tasa de Administració Pagada al BIESS		2,946.21		
45040001	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	2,946.21			
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**				
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			1,940.43	**1,940.43**
460105	Impuestos y tasas		48.16		
46010502	Impuestos Fiscales	48.16			
460110	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros		1,892.27		
46011001	Contribución Superintendencia de Bancos y Seguros	1,892.27			

ASOPREOL

FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2017

EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "FCPCC – ASOPREOL", fue creado inicialmente como "ASOCIACIÓN FONDOS PREVISIONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE OLEODUCTO, ASOPREOL, el 03 de abril del 2000, mediante Acuerdo Ministerial No. 0299, emitido por el Ministerio de Bienestar Social, cuya razón social con el fin de otorgar las prestaciones de Cesantía y Jubilación Especial, en PETROTRANSPORTE.

Según Resolución, No. SBS-DTL-2014-656, de fecha 31 de julio del 2014, la Superintendencia de Bancos y Seguros dispone que el "**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL", "FCPCC – ASOPREOL**", proceda a la codificación de su estatuto.

El tercer inciso del Art. 220 de la Ley de Seguridad Social dispone que los Fondos Complementarios Provisionarles Cerrados, que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, pasarán a ser administrados por el IESS a través de su Banco; por tanto ASOPREOL a partir del 18 de febrero del 2016, pasa a ser administrado por el IESS, a través de su Banco en tal razón la normativa que rige desde esta fecha en el Fondo es la Resolución 122-2015-F de la Junta de Regulación Monetaria Financiera, emitida el 31 de agosto del 2015.

El 7 de septiembre de 2016, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conoce, aprueba y resuelve expedir las Normas que Regulan la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados mediante Resolución No. 280-2016-F, misma que será aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a partir de esta fecha. (Quedando derogada la Resolución 122-2015-F emitida el 31 de agosto del 2015).

Bases de presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo a normas ecuatorianas de contabilidad y normativas contables expresas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

A C T I V O S

CORRIENTE.-

Nota No. 1 Fondos disponibles:

Corresponde al saldo bancario que el Fondo mantiene en las diferentes cuentas.

BANCO PICHINCHA CTA. AHO. # 3391127400	79,053.49
BANCO PICHINCHA CTA. CTE. # 2100093093	7,053.66
BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. # 500620650	0.04
CAJA CHICA	100.00
TOTAL.....	**86,207.19**

Se tiene asignado el valor de USD$100.00 como Caja Chica para gastos menores.

Nota No. 2 Inversiones no privativas:

Inversiones de Renta Fija:

Las inversiones se realizan observando los principios de eficiencia, transparencia, seguridad, oportunidad, liquidez, diversificación y rentabilidad, con sujeción a la normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiero, y al control de la Superintendencia de Bancos.

ENTIDAD	FECHA DE OPERACIÓN	PLAZO DIAS	FECHA DE VENCIM.	TASA	VALOR DE LA OPERACIÓN	INTERESES	VALOR TOTAL
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR PÚBLICO							
Banco del Pacifico S.A.	27-jun-17	8	05-jul-17	1.50	654,178.53	218.06	654,396.59
TOTAL					**654,178.53**	**218.06**	**654,396.59**

De acuerdo al Art. 63 de la Resolución 280-2016F expedida el 7 de septiembre del 2016 por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, los plazos a los que se invertirán serán a:

- Corto plazo: Hasta tres (3)años;
- Mediano plazo: De tres (3) a cinco (5) años; y
- Largo plazo: Más de cinco (5) años.

Nota No. 3 Inversiones privativas:

Este valor refleja el saldo del capital de las diversas modalidades de préstamos que los partícipes han obtenido del Fondo.

A partir del 18 de febrero del 2016 el Fondo pasó a ser administrado por el IESS a través de su Banco.

De acuerdo a la Resolución 280-2016-F, emitida el 7 de septiembre de 2016 las condiciones de las inversiones privativas serán las siguientes:

- **Préstamos quirografarios:**

  El otorgamiento de préstamos quirografarios, es de acuerdo a la cuenta individual y capacidad de pago reflejado en roles de pago del partícipe.

  - El plazo máximo será de siete (7) años,
  - El garante debe ser partícipe.
  - En las novaciones deberá realizarse un nuevo análisis de la capacidad de pago del deudor y garante.

- **Préstamos prendarios:**

  - Son aquellos que se entrega en prenda un bien tangible como garantía.
  - El plazo será máximo de cuarenta y ocho (48) meses.

- **Préstamos hipotecarios:**

  - Son aquellos que se entregarán al partícipe con garantía hipotecaria.
  - El avalúo será realizado por un perito profesional, calificado por la Superintendencia de Bancos, cuyo costo asumirá el partícipe.
  - El monto, dependerá de la capacidad de pago del partícipe.
  - El plazo será hasta veinticinco (25) años, siempre y cuando la sumatoria de la edad no supere los setenta y cinco (75) años de edad del partícipe.
  - Las tasas e impuestos vigentes para operaciones de crédito, serán a cargo del solicitante.
  - Garantizará con la primera hipoteca del predio o inmueble.
  - El deudor deberá contratar un seguro.

  El interés con el que se otorgan los préstamos es al 10%.

Las inversiones privativas están de la siguiente manera:

INVERSIONES PRIVATIVAS			
DETALLE	# PARTÍCIPES	VALOR	%
QUIROGRAFARIOS	133	1,168,828.70	34%
PRENDARIOS	28	267,410.91	8%
HIPOTECARIOS	65	2,027,043.94	59%
Total	**226**	**3,463,283.55**	**100%**

Nota No. 4 Provisiones para inversiones privativas.

La calificación y provisión de la cartera vencida, se realiza de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740, en forma automática y mensual en el sistema financiero, a la fecha la cartera vencida de partícipes y ex partícipes morosos es como sigue:

JUNIO 2017			
	PROVISIÓN ACU. MAY. 2017	PROVISIÓN ACU. JUN. 2017	DIFERENCIA
QUIROGRAFARIOS	36,872.39	36,996.28	123.89
HIPOTECARIOS	175,047.75	175,150.46	102.71
TOTAL	**211,920.14**	**212,146.74**	**226.60**

Nota No. 5 Cuentas por Cobrar.

Las cuentas por cobrar que el Fondo tiene, son las siguientes:

CUENTAS POR COBRAR		
Intereses inversiones no privativas	81.77	(a)
Anticipos y préstamos personal	920.00	(b)
Cuentas por Liquidar	3,960.20	(c)
Seguros y Desgravamen por cobrar	24,200.13	(d)
Anticipos Proveedores	6,950.00	(e)
TOTAL.....	**36,112.10**	

a) Interés calculado de forma devengada de la inversión realizada en el mes de junio.

b) Anticipos al personal por USD$560.00, y valores a liquidar de la Gerencia de movilización a Ibarra por mayo y junio 2017.

c) Valor de $ 3.631.76, por cobrar a 2 ex partícipes por liquidación de rendimientos en exceso, $ 328.44 diferencia de la migración de sistemas, a los mismos que se les descuenta mensualmente vía rol.

FECHA	DETALLE	Saldo al 30/06/2017
31/01/2017	Aguirre Cabrera Edwin Guillermo	2,032.04
31/01/2017	Garcia Gavidia Cristina Elizabeth	1,599.72
31/10/2014	Meza Oleas Alfonso Javier	129.01
31/10/2015	Ayala Proaño María Nely	117.60
31/10/2015	Rosales Cedeño Boris	73.43
31/10/2015	Roldán Sarango Pepe Enrique	8.40
		3,960.20

d) Seguros de desgravamen, incendios y vehicular por cobrar a los partícipes, por pólizas de incendio emitidas en agosto, y seguro vehicular realizado noviembre 2016.

e) Anticipos por ejecución de prendas; juicios, certificados y copias de escrituras de la Castellana a liquidar, no han presentado la factura respectiva.

FECHA	NOMBRES	CONCEPTO	VALOR
14/08/15	Guamanarca Hernán	Anticipo por ejecución de prenda Sr. Paúl Vasconez	400.00
10/02/16	Guamanarca Hernán	Anticipo para tramite prenda Sr. Paul Vasconez	150.00
25/11/15	Guevara Fabián	Anticipo por defensa en nuevo juicio la castellana	4,000.00
07/12/15	Guevara Fabián	Anticipo por defensa en nuevo juicio la castellana	2,000.00
25/05/16	Guevara Fabián	Anticipo para obtener certificados conjunto la castellana	400.00
			6,950.00

Nota No. 5 Proyectos de inversión.

Antecedentes:

Mediante escritura pública otorgada el 16 de junio de 1999, ASOPREOL suscribe un contrato de "Conformación del Consorcio La Castellana" con la inmobiliaria El Retorno Sociedad Civil "INMORETORNO S.C", cada una de las partes del Consorcio aportan el 50% del costo de la inversión del proyecto.

El objeto social del consorcio es la construcción del Conjunto Habitacional "La Castellana", y lograr la legalidad de la venta de las casas, loes departamentos en su totalidad.

INMORETORNO S.C, como parte de este consorcio dará en venta y perpetua enajenación a favor de la Asociación el 50% de derechos y acciones sobre el inmueble de su propiedad, el mismo que está ubicado en la parroquia Caranqui, cantón Ibarra. La Asociación aporta el 50% de acciones y participaciones por un monto de $250.000.00.

El 23 de noviembre del 2001, la asociación adquiere un 10% adicional de los derechos y acciones, convirtiéndose así en socio con el 60% por un monto de $300.000.00 y la Inmobiliaria El Retorno Sociedad Civil "INMORETORNO S.C." tiene el 40% de acciones y derechos.

El 6 de mayo de 2002 La Inmobiliaria INMORETORNO dio inicio a la segunda etapa del proyecto inmobiliario, sin embargo, al no existir el flujo de dinero para realizar la obra, la Asociación concede un préstamo ocasional a INMORETORNO por $150.000.00, a una tasa de interés anual del 15.42%, y garantizada con una letra de cambio.

Debido al incumplimiento en los pagos de la deuda de $150.000; el Fondo procede con el juicio ejecutivo No. 0448-2015 en contra de la Inmobiliaria el Retorno para que se ordene de manera inmediata la cancelación del capital, los intereses calculados a la tasa de interés anual del 18% a su vencimientos más costas procesales y honorarios profesionales del abogado defensor.

El 31 de julio de 2009, el Juzgado Segundo de lo Civil de Imbabura – Ibarra, ordena el embargo del 40% de las acciones y derechos que le corresponde a la parte demandada.

El 22 de mayo de 2015, ASOPREOL, (antes Asociación de Fondos Previsionales de los Funcionarios y Trabajadores de Oleoducto) y la inmobiliaria El Retorno INMORETORNO S.C., llegan a un acuerdo transaccional, dejando sin efecto todas las obligaciones referentes al juicio ejecutivo No. 0448-2015 y quedan de acuerdo a una repartición de los inmuebles declarados en propiedad horizontal.

En ACTA-CAFCPCC-ASOPREOL-No 19, de fecha 06 de enero del 2016, los miembros del Consejo de Administración aprobaron que las casas que forman parte del Conjunto La Castellana, se vendan a los partícipes del fondo y personas particulares, el precio de cada casa será de acuerdo al avaluó comercial realizado por el Arq. Sergio Romero (perito) más el 10% de plusvalía, pagos en el Municipio, Notaria y en dinero en efectivo.

Con fecha 31 de enero 2016 se registra en la cuenta contable de activo "Proyectos de Inversión" el valor de $ 568.939.14 por las 20 casas de acuerdo al avalúo emitido por el Arq. Sergio Romero, reflejando una utilidad en el año 2016 de $ 403.961.17.

Cabe indicar que el valor del avalúo que realiza el Municipio y que se encuentra registrado en el catastro municipal, es mayor al registrado contablemente porque el Municipio realizó el avalúo de todo el conjunto, mientras que el informe técnico del Arq. Romero es individual, es decir de acuerdo a las condiciones físicas de cada departamento.

Desde febrero 2016 se inicia la venta de las casas del conjunto "La Castellana", vendiéndose hasta el momento 7 casas y un local comercial.

Fecha	No. Casa	Valor de Venta
29/02/2016	5	33,416.07
29/02/2016	6	33,416.07
29/02/2016	9	32,391.55
06/04/2016	3	32,391.55
06/04/2016	4	32,391.55
06/04/2016	7	33,291.60
06/04/2016	Local Comercial	10,897.71
06/07/2016	1	31,027.49
06/07/2016	2	30,591.46
	TOTAL	**269,815.05**

La administración actual, se encuentra realizando las gestiones necesarias para que en el Municipio de Ibarra consten los valores reales de avalúo en los predios municipales.

En enero 2017 se registra el ajuste por el nuevo avalúo del conjunto la Castellana y son como sigue:

CONJUNTO LA CASTELLANA				
N	CASA	AVALUO 2016	AVALUO ENERO 2017	DIFERENCIA
1	Casa N 10*		51,312.00	(51,312.00)
2	Casa N 20	35,312.28	35,928.00	(615.72)
3	Casa N 17	48,238.75	47,118.00	1,120.75
4	Casa N 27	22,061.99	28,476.00	(6,414.01)
5	Casa N 37	15,283.98	19,466.00	(4,182.02)
6	Casa N 38	21,953.80	28,343.00	(6,389.20)
7	Casa N 39	21,973.32	28,367.00	(6,393.68)

8	Casa N 40	22,079.08	28,497.00	(6,417.92)
9	Casa N 41	22,201.10	28,647.00	(6,445.90)
10	Casa N 42	22,066.88	28,482.00	(6,415.12)
11	Casa N 43	21,818.76	28,177.00	(6,358.24)
12	Casa N 44	21,977.39	28,372.00	(6,394.61)
13	Casa N 45	24,156.76	31,051.00	(6,894.24)
		299,124.09	**412,236.00**	**(113,111.91)**

- Casa No. 10 entregado por los señores Víctor Dávila Rodas y Mónica Patricia Bosmediano Navas.

Nota No. 6 Propiedad planta y equipo.

Para el registro de este activo se procedió con un re avaluó el mismo que se presento en el informe ASOP-008-2014, del perito evaluador Ing Oswaldo Mejía Amaya con registro SC.RNP.259. Tal como corresponde se realizo el respectivo ajuste por depreciación mediante el método de línea recta.

A continuación el desglose de activos registrados.

Al 31 de junio 2017

Cuenta	Nombre	Valor
16011001	Edificios	145,730.00
16021501	Equipos de computación	6,728.00
16021001	Equipo de Oficina	313.96
16022001	Muebles y Enseres	311.60
16990501	Dep. Acumulada Edificios	(7,160.77)
16992001	Dep. Acum. Equipos de computación	(6,621.75)
16993001	Dep. Acum. Muebles y Enseres	(38.18)
16991501	Dep. Acum. Eq. De Oficina	(16.45)
		139,246.41

Nota No. 8 Pagos Anticipados.

En este rubro tenemos los seguros realizados para la oficina; y el pago a la Superintendencia de Bancos por administración del primer semestre del año 2017, mismos que se registran mensualmente a la cuenta de gasto.

PASIVOS

Nota No. 8 Cuenta individual.

Por el momento ASOPREOL administra los aportes de 224 partícipes de los cuales 14 son pasivos (no aportan) mismos que solicitaron la devolución del 50% pero siguen laborando en la EP Petroecuador.

En la cuenta individual constan los aportes personales y su rendimiento valores que serán entregados a los partícipes, con la aplicación del Estatuto, que es independiente y no imputable al que concede el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, con sus rendimientos correspondientes cuando éstos hayan terminado la relación laboral con la Empresa Pública Petroecuador, previa compensación de los valores adeudados por concepto de préstamos y otras obligaciones que mantuviera el partícipe.

En caso de fallecimiento los valores serán entregados a sus herederos, en el orden, proporción y límite de la sucesión intestada establecida por el Código Civil, luego de deducir las obligaciones pendientes con el Fondo.

Al 30 de junio 2017

Cuenta	Nombre	Saldo
21010501	Aporte Personal	2,928,506.85
21010502	Rendimiento Acumulado Personal	942,301.19
21012001	Retiro Voluntario 50% Aporte Personal	156,372.32
21012002	Rendimiento Retiro voluntario 50% aporte pers	68,414.57
		4,095,594.93

Nota No 9 Cuentas por Pagar.

Las cuentas por pagar del Fondo llegan a un monto de USD$363.094.55 los mismos que corresponden:

CUENTAS POR PAGAR		
PRESTACIONES LIQUIDADAS	49,663.71	(a)
IMPUESTOS Y TASAS	672.55	(b)
TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	6,727.77	(c)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	281,640.99	(d)
OBLIGACIONES PATRONALES	3,195.30	(e)
TOTAL.....	**341,900.32**	

a) Ex partícipes (antiguos) que se está contactando para la devolución de jubilación.

b) Impuestos retenidos para transferir al Servicio de Rentas Internas.

c) Provisión que se está realizando de acuerdo a la Resolución No. SB-2017-082 emitida el 30 de enero del 2017.

d) Dentro de este monto se encuentra el valor de $270.358.72 de acuerdo a lo siguiente:

Al 31 de diciembre 2013, el Fondo mantenía en el patrimonio por aporte patronal de jubilación el valor de $ 517.954, que corresponden a valores de ex partícipes que no cumplieron con la condición de jubilados (60 años de edad, 20 años de trabajo en EP PETROECUADAOR y sus filiales y por lo menos 5 años de aportes al Fondo), de acuerdo al estudio actuarial a este valor se sumó $ 39.243, como rendimiento dando un total de $ 557.197.

El 31 de agosto 2014, se emitió el cheque a EP PETROECUADOR por $ 286.848, por concepto de devolución de los aportes patronales, según Resolución SBS-2013-504 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, quedando el remanente de $ 270.358.72.

Con relación a este valor el Consejo de Administración en Acta No. 5 del 22 de diciembre de 2014 decide:

"Se esperará 6 meses para que EP Petroecuador realice algún pronunciamiento con respecto a la auditoría de la devolución del Aporte Patronal que presentó FCPCC- ASOPREOL, de no existir ninguna observación en este tiempo, este valor pasará a otros ingresos". Con relación a esta resolución, no se ha tomado ninguna medida.

Se encuentra también el valor de USD$ 2.860.00 como provisión para pago de condominio del Conjunto la Castellana, por los años 2015 y 2016.

También se encuentra el valor de USD$7.522.27 por rendimientos de aportes de ex partícipes en forma proporcional al tiempo de liquidación de sus haberes.

e) Provisiones que se realizan mensualmente por beneficios sociales, además de los aportes y retenciones al personal.

Nota No 10 otros pasivos.

En enero 2017 se realiza el avalúo del conjunto la Castellana, por lo que se actualiza el valor en libros, registrando la diferencia por valuación de acuerdo al plan de cuentas de la Superintendencia de Bancos se registra en la cuenta 290190 Otros el valor de USD$61.799.91.

PATRIMONIO

Nota No. 11 Superávit por Valuaciones.

Este valor indica el efecto neto derivado por los ajustes de valuación realizada en abril del 2015, para llevar a valor de mercado el bien que el Fondo mantiene, el mismo que asciende a US$31.411.13 correspondiente a la oficina No. 4 ubicada en la planta baja del Edificio COSIDECO.

GASTOS

Nota No. 12 Gastos Administrativos

GASTOS ADMINISTRATIVOS		
GASTOS DEL PERSONAL	15,112.67	
SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	4,809.45	(a)
TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	320.86	
INSTALACIONES MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5,836.80	(b)
HONORARIOS PROFESIONALES	8,697.91	(c)
BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,111.30	(d)
GASTOS DE INFORMATICA	6,831.53	(e)
GASTOS FINANCIEROS	3,115.24	(f)
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,940.43	(g)
GASTOS DE DEPRECIACIÓN	2,606.70	(h)
PROVISIÓN INVERSIONES PRIVATIVAS	39,855.65	(i)
SEGUROS	786.56	(j)
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	29,348.61	(k)
TOTAL.....	**122,373.71**	

a) Gasto por los servicios básicos como son: luz, teléfono, internet, condominio, movilizaciones, imprenta, servicios profesionales, servicios de limpieza, gastos de asamblea; y otros.
b) Gasto de mantenimiento del Conjunto La Castellana en Ibarra.
c) Pago a Asesor Legal, contador externo y Auditoría Externa.

d) Suministros de Oficina, Material de imprenta.
e) Mantenimiento y desarrollo del sistema informático.
f) Comisiones Bancarias y provisión mensual de la tasa de Administración al BIESS de acuerdo a la Resolución No. SB-2017-082 emitida el 30 de enero del 2017.
g) Valor por contribuciones a la Superintendencia de Bancos, valor pagado por anticipado y se registra al gasto mensualmente, y, pago de impuestos.
h) Depreciación de los bienes muebles, amortización gastos de computación.
i) Valor que se registra mensualmente de acuerdo a la calificación de Cartera.
j) Tenemos el registro mensual de seguros de la oficina.
k) Diferencia por devolución de la casa No. 10.

INGRESOS

Nota No. 13 Ingresos.

Los ingresos del fondo se derivan básicamente del interés por los préstamos otorgado a sus partícipes, en un porcentaje mínimo, por inversiones no privativas, así como por reversión de inversiones privativas. Teniendo una utilidad neta acumulada a este mes de USD$49.547.88

Lic. Mayra Cifuentes E.

CONTADORA ASOPEOL

ASOPREOL

BALANCE DE RESULTADOS

30/06/2017

GASTOS

47	**DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**				**42,462.35**
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN			2,606.70	
470110	Depreciación edificios		1,457.28		
47011001	Gasto Depreciación Edificios	1,457.28			
470115	Depreciación Muebles y Enseres		14.04		
47011501	Gasto Depreciación muebles y enseres	14.04			
470120	Depreciación equipos de oficina		14.10		
47012001	Gasto depreciación equipo de oficina	14.10			
470125	Depreciación equipos de computación		1,121.28		
47012501	Gasto Depreciación Equipos de Computación	1,121.28			
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS			39,855.65	
470410	Por préstamos hipotecarios		39,855.65		
47041001	Por préstamos hipotecarios	39,855.65			
48	**OTROS GASTOS Y PERDIDAS**				**30,135.17**
4801	SEGUROS			786.56	
480100	Seguros		786.56		
48010001	Seguro de incendio (Oficina Cosideco)	231.12			
48010002	Seguros contra Robo (Oficina Cosideco)	59.58			
48010003	Seguro de Fidelidad	495.86			
4890	OTROS			29,348.61	
489090	Otros		29,348.61		
48909002	Otros egresos	29,348.61			
				TOTAL DE GASTOS	**122,373.71**

TOTAL DE EGRESO **122,373.71**

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO **49,547.88**

LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADOR FCPCC-ASOPREOL

ECON. GABRIEL PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE FCPCC-ASOPREOL

ASOPREOL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 4257
FECHA DEL BALANCE 30/06/2017

Fecha de Impresión: 30/06/2017

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Reservas	0.00	
Superávit por valuaciones	0.00	
Otros activos	489.44	
Depreciaciones	434.45	
Inversiones privativas	15,051.23	
Cuentas por cobrar	9,031.33	
Obligaciones patronales	32.58	
Cuentas por pagar	-21,226.81	
Ingresos recibidos por anticipado	0.00	
Excedentes del ejercicio	11,509.82	
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**15,322.04**

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

Propiedad y equipo	0.00	
Inversiones	-7,260.17	
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION		**-7,260.17**

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Disminución por liquidación y devol Cesantias	0.00	
Aportes de participes y rendimientos	-23,874.92	
EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		**-23,874.92**

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO	**-1,292.71**
SALDO AL 31 MAYO DE 2017	**87,499.90**
SALDO AL 30 JUNIO DE 2017	**86,207.19**

LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADOR FCPCC-ASOPREOL

ECON. GABRIEL PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE FCPCC-ASOPREOL

ASOPREOL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 4257
FECHA DEL BALANCE 30/06/2017

Fecha de Impresión: 30/06/2017

	DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
		2017/06/01	Incremento	Disminución	2017/06/30
3	**PATRIMONIO**	31,411.13	0.00	0.00	**31,411.13**
32	**SUPERAVIT POR VALUACIONES**	31,411.13	0.00	0.00	**31,411.13**
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	31,411.13	0.00	0.00	31,411.13

LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADOR FCPCC-ASOPREOL

ECON. GABRIEL PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE FCPCC-ASOPREOL

ASOPREOL

FONDO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA "ASOPREOL"

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	4,580,254.17
4	GASTOS	122,373.71
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	**4,702,627.88**
2	PASIVOS	4,499,295.16
3	PATRIMONIO	31,411.13
5	INGRESO	171,921.59
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	**4,702,627.88**
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	0.00
	(-) TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	

ECO. PATRICIO CHICAIZA VIZCAINO
GERENTE

LIC. MAYRA CIFUENTES ESCARATE
CONTADORA

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO "ASOPREOL"**
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	**FCPCC-ASOPREOL**
MES Y AÑO DE LA INFORMACION:	**30/06/17**
NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	224
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	168
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	81,287.71
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	22,086.14
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	

No. PARTICIPES ASOPREOL	224
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO DE CONSUMO	133
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS HIPOTECAR.	65
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS PRENDARIOS	28
No. PARTICIPES QUE TIENEN PRÉSTAMO	168

INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	Mayra Cifuentes
Correo electrónico	mcifuentes@corfocesantia.com.ec
Número de teléfono celular	0984617921
Nombre del Gerente	Econ. Patricio Chicaiza Vizcaino
Correo electrónico	recepcionasopreol@gmail.com
Número de teléfono celular	0997460844
Dirección del FCPC	Av. 6 de Diciembre N31-89 y Whymper, Edificio Cosideco planta baja oficina No. 4.
Teléfono del FCPC	2222-910

PROMEDIO SALDO DE ENDEUDAMIENTO	**20,615**
CARTERA PARTICIPES	3,463,284
# DE PARTICIPES	168
% DE GASTOS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS	**71.18%**
GASTOS BRUTOS	122,374
INGRESOS BRUTOS	171,922
% DE RENTABILIDAD LIQUIDA EN RELACIÓN AL PATRIMONIO	**1.21%**
INGRESOS NETOS	49,548
APORTES CUENTA INDIVIDUAL	4,095,595
PROMEDIO DE HABER PATRIMONIAL DE LOS PARTICIPES	**18,284**
APORTES CUENTA INDIVIDUAL	4,095,595
No. DE PARTÍCIPES	224

Mayra Cifuentes

Elaborado: Mayra Cifuentes
CONTADORA