

OFICIO No.164-FCPCC-ASOPREOL-2017.

Quito, 07 de Junio del 2017.

Economista
Mayra Alejandra Flores
INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR
Presente.-

De mi consideración:

En cumplimiento a la Resolución No. SBS-2013-0507, Artículo 3, me permito remitir a usted señora Intendenta los estados financieros al 31 de mayo del 2017.

El juego completo incluye:

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados.
- Estado Notas Aclaratorias.
- Flujo de Efectivo.
- Evolución de Patrimonio.
- Análisis Financiero Resumen Mayo.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Econ. Patricio Chicaíza Vizcaíno.
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS
FCPCC - ASOPREOL

PCH/nz



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-31675-E
Fecha : 2017-06-08 12:19:14 GMT -05
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín



Fondo Complementario
Previsional Cerrado
de Cesantía

✓
OFICIO No.0165-FCPCC-ASOPREOL-2017.

Quito, 07 de Junio del 2017

Doctora
Mirian Muñoz
COORDINADORA DE FONDOS DEL BIESS
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito remitir a ustedes, copias del balance del mes de mayo del 2017 de FCPCC-ASOPREOL, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 07 de Junio del 2017, mediante Oficio No.0164-FCPCC-ASOPREOL-2017, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Econ. Patricio Chicaíza Vizcaíno.
GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS
FCPCC - ASOPREOL

PCH/nz

Adjunto:

Acuse de recibido Superintendencia de Bancos Oficio No. 0164-FCPCC-ASOPREOL-21017.
Estado de Situación Financiera.
Estado de Resultados.
Estado Notas Aclaratorias.
Flujo de Efectivo.
Evolución de Patrimonio.
Análisis Financiero Resumen Mayo.



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 JUN 2017

13:24
HORA

.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA ASOPREOL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MAYO DEL 2017

CÓDIGO	DESCRIPCION	SALDO AL 31 DE MAYO
1	ACTIVOS	4,613,813.50
11	FONDOS DISPONIBLES	87,499.90
1101	CAJA	100.00
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	87,399.90
110205	Bancos e instituciones financieras locales	87,399.90
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	661,438.70
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	661,438.70
120305	Certificados de depósito	661,438.70
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,266,188.04
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,182,467.78
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	9,235.41
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	277,996.28
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	5,042.38
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	1,993,627.57
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	9,738.76
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	(211,920.14)
139905	Quirografarios	(36,872.39)
139915	Hipotecarios	(175,047.75)
14	CUENTAS POR COBRAR	45,143.43
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	870.00
140310	Anticipo sueldos	630.00
140390	Otros conceptos	240.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	44,273.43
149090	Otros	44,273.43
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	139,680.86
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)	(13,402.70)
169905	Edificios	(6,917.89)
169910	Muebles y Enseres	(35.84)
169915	Equipo de Oficina	(14.10)
169920	Equipo de computación	(6,434.87)
19	OTROS ACTIVOS	1,626.57
1901	PAGOS ANTICIPADOS	1,626.57
190120	Seguros	1,309.56
190190	Otros	317.01
TOTAL DE ACTIVOS		4,613,813.50
TOTAL GASTOS		106,325.89
TOTAL ACTIVOS + GASTOS		4,720,139.39
2	PASIVOS	4,544,364.31
21	CUENTA INDIVIDUAL	4,119,469.85
2101	CESANTIA	4,119,469.85
210105	Aportes personales	3,894,682.96
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	224,786.89
23	CUENTAS POR PAGAR	359,461.13
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	73,529.10
230105	Cesantía	73,529.10
2304	IMPUESTOS Y TASAS	198.18
230410	Retenciones IVA	198.18
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	4,092.86
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	3,633.42
2502	BENEFICIOS SOCIALES	2,639.84
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES	485.35
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	508.23
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		4,575,775.44
TOTAL INGRESOS		144,363.95
TOTAL ACTIVOS + GASTOS		4,720,139.39

ECON. PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE

LC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADORA



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA ASOPREOL

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MAYO DEL 2017

CÓDIGO	DESCRIPCION	SALDO AL 31 DE MAYO
4	GASTOS	106,325.89
43	GASTO DE PERSONAL	11,322.17
4301	GASTOS DEL PERSONAL	11,322.17
430105	Remuneracion o salario	9,121.60
430115	Decimos sueldos	1,083.35
430120	Aporte patronal	1,117.22
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	26,571.16
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	4,018.41
440105	Servicios basicos	2,328.70
440115	Movilizaciones	346.83
440130	Servicios de aseo y limpieza	810.00
440190	Otros servicios generales	532.88
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	263.86
440215	Viaticos y subsistencias internas	263.86
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5,836.80
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	5,700.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	136.80
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	7,413.58
440510	Servicios de auditoria externa	3,700.00
440515	Servicios profesionales	3,713.58
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,833.73
440605	Material de oficina	1,764.98
440610	Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad	1,068.75
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	6,204.78
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	6,204.78
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	465.21
4502	COSTOS FINANCIEROS	153.91
450210	Gastos bancarios	153.91
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	311.30
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1,622.17
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,622.17
460105	Impuestos y tasas	46.91
460110	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros	1,575.26
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	41,801.30
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	2,172.25
470110	Depreciación edificios	1,214.40
470115	Depreciación Muebles y Enseres	11.70
470120	Depreciación equipos de oficina	11.75
470125	Depreciación equipos de computación	934.40
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	39,629.05
470410	Por préstamos hipotecarios	39,629.05
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	24,543.88
4801	SEGUROS	614.13
4890	OTROS	23,929.75
489090	Otros	23,929.75
5	INGRESOS	144,363.95
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	129,487.40
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,872.57
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	3,872.57
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	125,614.83
510205	Quirografarios	41,411.99
510210	Prendarios	11,306.64
510215	Hipotecarios	72,896.20
53	OTROS INGRESOS	14,876.55
5390	INGRESOS VARIOS	14,876.55
539090	Otros ingresos	14,876.55
7	CUENTAS DE ORDEN	8,850,889.54
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	31,161.49
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	31,161.49
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	31,161.49
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	31,161.49
73	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	4,394,283.28
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	4,394,283.28
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	4,394,283.28
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	4,394,283.28
740105	Documentos en garantía	4,394,283.28

ECON. PATRICIO CHICAÍZA
GERENTELIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADORA



ASOPREOL
BALANCE GENERAL

31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017

Página 1 de 6

ACTIVOS

11	FONDOS DISPONIBLES		87,499.90
1101	CAJA		100.00
110110	Caja chica	100.00	
11011001	Caja Chica	100.00	
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		87,399.90
110205	Bancos e instituciones financieras locales	87,399.90	
11020501	Banco Pichincha cta. aho. # 3391127400	11,996.47	
11020503	Banco Pichincha cta. cte. # 2100093093	19,358.30	
11020506	Banco Internacional cta. cte. 500620650	56,045.13	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		661,438.70
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		661,438.70
120305	Certificados de depósito	661,438.70	
12030501	De 1 a 30 días	661,438.70	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,266,188.04
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,182,467.78
130105	QUIROGRAFARIOS POR VENCER	1,139,533.62	
13010501	Quirografarios 1-30 días	747.57	
13010502	Quirografarios 31-90 días	22,153.34	
13010503	Quirografarios 91-180 días	59,657.56	
13010504	Quirografarios 181-360 días	119,075.46	
13010505	Quirografarios 361 en adelante	937,899.69	
130115	QUIROGRAFARIOS NO DEVENGA INTERES	42,934.16	
13011501	Quirografarios 1 - 30 días	694.60	
13011502	Quirografarios 31 - 90 días	772.03	
13011503	Quirografarios 91 - 180 días	2,061.89	
13011504	Quirografarios 181 - 360 días	4,019.87	
13011505	Quirografarios 361 en adelante	35,385.77	
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		9,235.41
130405	QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	9,235.41	
13040501	Quirografarios 1-30 días	688.85	
13040502	Quirografarios 31-90 días	1,573.00	
13040503	Quirografarios 91-180 días	876.90	
13040504	Quirografarios 181-360 días	2,985.78	
13040505	Quirografarios 361 en adelante	3,110.88	
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		277,996.28
130505	PRENDARIO	257,178.35	
13050501	Prendario 1-30	223.63	
13050502	Prendario 31-90	5,034.45	
13050503	Prendario 91-180	14,766.31	
13050504	Prendario 181-360	27,250.16	
13050505	Prendario 361 adelante	209,903.80	
130510	Prendario no devenga interés	20,817.93	
13051001	Prendario 1-30	363.05	
13051002	Prendario 31-90	366.09	
13051003	Prendario 91-180	1,116.65	
13051004	Prendario 180-360	2,318.48	
13051005	Prendario 360-adelante	16,653.66	
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		5,042.38
130805	PRESTAMOS	5,042.38	
13080501	Prendario 1-30	360.05	
13080502	Prendario 31-90	1,062.41	



ASOPREOL
BALANCE GENERAL

31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017

Página 2 de 6

ACTIVOS

13	INVERSIONES PRIVATIVAS		3,266,188.04
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		5,042.38
130805	PRESTAMOS	5,042.38	
13080503	Prendario 91-180	693.72	
13080504	Prendario 181-360	1,839.29	
13080505	Prendario 361 adelante	1,086.91	
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,993,627.57
130905	HIPOTECARIOS POR VENCER	1,681,826.93	
13090502	Hipotecarios 31-90 días	10,949.85	
13090503	Hipotecarios 91-180 días	30,152.50	
13090504	Hipotecarioss 181-360 días	64,495.70	
13090505	Hipotecarios 361 en adelante	1,576,228.88	
130910	PRESTAMOS HIPOTECARIOS NO DEVENGA INTERES	311,800.64	
13091001	Hipotecarios 1 - 30 días	1,416.16	
13091002	Hipotecarios 31 - 90 días	1,744.15	
13091003	Hipotecarios 91 - 180 días	4,655.91	
13091004	Hipotecarios 181 - 360 días	10,007.42	
13091005	Hipotecarios 361 en adelante	293,977.00	
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		9,738.76
131205	HIPOTECARIOS VENCIDOS	9,738.76	
13120501	Hipotecarios 1-30 días	1,128.19	
13120502	Hipotecarios 31-90 días	1,953.43	
13120503	Hipotecarios 91-180 días	1,278.79	
13120504	Hipotecarioss 181-360 días	2,125.36	
13120505	Hipotecarios 361 en adelante	3,252.99	
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		-211,920.14
139905	Quirografarios	-36,872.39	
13990501	Provisión Quirografario A-1	-781.61	
13990504	Provisión Quirografario B-1	-988.33	
13990506	Provisión Quirografario C-1	-1,022.17	
13990507	Provisión Quirografario C-2	-9,761.39	
13990508	Provisión Quirografario D	-514.55	
13990509	Provisión Quirografario E	-23,804.34	
139915	Hipotecarios	-175,047.75	
13991501	Provisión Hipotecarios A-1	-7,039.74	
13991502	Provisión Hipotecarios A-2	-293.25	
13991503	Provisión Hipotecarios A-3	-971.43	
13991504	Provisión Hipotecarios B-1	-2,721.44	
13991505	Provisión Hipotecarios B-2	-7,232.70	
13991507	Provisión Hipotecarios C-2	-19,122.67	
13991508	Provisión Hipotecarios D	-23,393.67	
13991509	Provisión Hipotecarios E	-114,272.85	
14	CUENTAS POR COBRAR		45,143.43
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		870.00
140310	Anticipo sueldos	630.00	
14031001	Anticipos Empleados	630.00	
140390	Otros conceptos	240.00	
14039001	Otros cuentas por cobrar	240.00	
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		44,273.43
149090	Otros	44,273.43	
14909001	Cuentas por liquidar	4,012.26	
14909003	Otros valores por cobrar	4,781.35	

ACTIVOS

14	CUENTAS POR COBRAR			45,143.43
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS			44,273.43
149090	Otros		44,273.43	
14909004	Seguros por Cobrar	31.86		
14909005	Cuentas por cobrar desgravamen	1,543.27		
14909010	Seguro Incendios por cobrar (mora)	1,917.17		
14909011	Seguro Vehicular por cobrar (mora)	2,306.81		
14909012	Anticipos Proveedores	6,950.00		
14909013	Seguro Vehicular (Contable)	11,314.10		
14909014	Seguro Incendios (Contable)	11,416.61		
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			139,680.86
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)			-13,402.70
169905	Edificios		-6,917.89	
16990501	Depreciación Acumulada Edificios	-6,917.89		
169910	Muebles y Enseres		-35.84	
16991001	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-35.84		
169915	Equipo de Oficina		-14.10	
16991501	Depreciación Acumulada Equipo de Oficina	-14.10		
169920	Equipo de computación		-6,434.87	
16992001	Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-6,434.87		
19	OTROS ACTIVOS			1,626.57
1901	PAGOS ANTICIPADOS			1,626.57
190120	Seguros		1,309.56	
19012001	Seguros Sucre	193.74		
19012002	Seguro de Fidelidad	1,115.82		



ASOPREOL
BALANCE GENERAL
31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017

Página 4 de 6

ACTIVOS

19	OTROS ACTIVOS			1,626.57
1901	PAGOS ANTICIPADOS			1,626.57
190190	Otros		317.01	
19019001	Superintendencia de Bancos	317.01		
			TOTAL DE ACTIVOS	4,613,813.50

TOTAL DE ACTIVO **4,613,813.50**

CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS **106,325.89**

TOTAL GENERAL **4,720,139.39**

PASIVOS

21	CUENTA INDIVIDUAL			4,119,469.85
2101	CESANTIA			4,119,469.85
210105	Aportes personales		3,894,682.96	
21010501	Aporte personal	2,938,076.90		
21010502	Rendimiento acumulado personal	956,606.06		
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			359,461.13
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR			73,529.10
230105	Cesantía		73,529.10	
23010501	Prestaciones Liquidadas por Pagar Cesantía	72,013.66		
23010502	Liquidaciones por pagar	1,515.44		
2304	IMPUESTOS Y TASAS			198.18
230410	Retenciones IVA		198.18	
23041002	Retención del IVA	198.18		
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS			4,092.86
230500	Tasa de Administración BIESS		4,092.86	
23050001	Tasa de administración BIESS	4,092.86		
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			3,633.42
2502	BENEFICIOS SOCIALES			2,639.84
250205	DECIMO TERCER SUELDO		580.52	
25020501	Décimo tercer sueldo	580.52		
250210	DECIMO CUARTO SUELDO		655.87	
25021001	Décimo cuarto sueldo	655.87		

PASIVOS

25	OBLIGACIONES PATRONALES			3,633.42
2502	BENEFICIOS SOCIALES			2,639.84
250220	DESAHUCIO		1,403.45	
25022001	Provisión Desahucio	194.40		
25022002	Jubilación Patronal	1,209.05		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS			485.35
250305	Aporte personal y patronal		401.18	
25030501	Aporte personal y patronal	401.18		
250315	PRESTAMOS IESS		84.17	
25031501	Préstamos IESS	84.17		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE			508.23
250505	RETENCION IMPUESTO A LA RENTA		508.23	
25050501	Retención impuesto a la renta	508.23		
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	4,544,364.31

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 **4,575,775.44**

CUENTAS DE RESULTADO ACREDORAS **144,363.95**

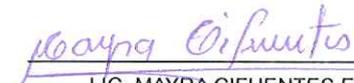
TOTAL GENERAL **4,720,139.39**

CUENTAS DE ORDEN

	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		31,161.49
71900001	Intereses por cobrar		31,161.49
	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		31,161.49
72900002	Intereses por cobrar		31,161.49
	ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		4,394,283.28
73010101	Letras / cambio Quirografarios		166,177.49
73010102	Pagarés Quirografarios		2,615,049.16
73010105	Pagarés Hipotecario		1,568,056.63
73010106	Letras / Cambio Hipotecarios		45,000.00
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		4,394,283.28
74010501	Letras de cambio quirografarios		166,177.49
74010502	Pagarés quirografarios		2,615,049.16
74010508	Pagarés Hipotecarios		1,568,056.63

CUENTAS DE ORDEN

	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	4,394,283.28
74010509	Letras / Cambio Hipotecarios	45,000.00



LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADOR FCPCC-ASOPREOL



ECON. GABRIEL PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE FCPCC-ASOPREOL

INGRESOS

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		129,487.40
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,872.57
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	3,872.57	
51011501	De 1 a 30 días	3,872.57	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		125,614.83
510205	Quirografarios		41,411.99
51020501	Int. Ganado Quirografarios de 1 a 30 días	40,539.46	
51020502	Int. Ganado Quirografarios de 31 a 90 días	267.04	
51020503	Int. Ganado Quirografario de 91 a 180 días	507.67	
51020504	Int. Ganado Quirografario de 181 a 360 días	97.51	
51020505	Int. Ganado Quirografario de 361 en adelante	0.31	
510210	Prendarios		11,306.64
51021001	interes ganado prendario 1-30	11,306.64	
510215	Hipotecarios		72,896.20
51021501	Int. Ganado Hipotecarios de 1 a 30 días	68,816.69	
51021502	Int. Ganado Hipotecarios de 31 a 90 días	3,414.01	
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		14,876.55
5390	INGRESOS VARIOS		14,876.55
539090	Otros ingresos		14,876.55
53909001	Ingresos por interes bancario	355.99	
53909003	Otros ingresos	0.06	
53909006	Ingreso por reversión de provisiones	14,520.50	
	TOTAL DE INGRESOS		144,363.95
TOTAL DE INGRESO			144,363.95

GASTOS

43	GASTO DE PERSONAL		11,322.17
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11,322.17
430105	Remuneracion o salario		9,121.60
43010501	Remuneraciones	9,121.60	
430115	Decimos sueldos		1,083.35
43011501	Décimo tercer sueldo	614.60	
43011502	Décimo cuarto sueldo	468.75	
430120	Aporte patronal		1,117.22
43012001	Aporte Patronal IESS	1,117.22	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		26,571.16
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		4,018.41
440105	Servicios basicos		2,328.70
44010501	Energía Eléctrica	293.75	
44010502	Consumo Telefónico	939.85	

GASTOS

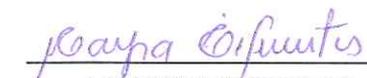
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			26,571.16
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES			4,018.41
440105	Servicios basicos		2,328.70	
44010503	Servicio Internet	341.90		
44010504	Alícuotas condominio	753.20		
440115	Movilizaciones		346.83	
44011501	Movilización	346.83		
440130	Servicios de aseo y limpieza		810.00	
44013001	Servicios de aseo y limpieza	810.00		
440190	Otros servicios generales		532.88	
44019001	Materiales de aseo y limpieza	231.38		
44019003	Alimentación - Cafetería	301.50		
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			263.86
440215	Viaticos y subsistencias internas		263.86	
44021503	Egresos de asamblea	263.86		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			5,836.80
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios 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			7,413.58
440510	Servicios de auditoria externa		3,700.00	
44051001	Servicios de Auditoría Externa	3,700.00		
440515	Servicios profesionales		3,713.58	
44051501	Servicios profesionales	1,995.00		
44051502	Asesoría Jurídica	1,539.00		
44051503	Notarios	179.58		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			2,833.73
440605	Material de oficina		1,764.98	
44060501	Suministros de Oficina	1,764.98		
440610	Material de imprenta,fotografía,reproducción y publicidad		1,068.75	
44061001	Material de imprenta,fotografía,reproducción y publicid:	1,068.75		
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA			6,204.78
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		6,204.78	
44071001	Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	6,204.78		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			465.21
4502	COSTOS FINANCIEROS			153.91
450210	Gastos bancarios		153.91	
45021001	Gastos Bancarios	153.91		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS			311.30
450400	Gasto Por Tasa de Administració Pagada al BIESS		311.30	
45040001	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	311.30		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			1,622.17
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES			1,622.17
460105	Impuestos y tasas		46.91	
46010502	Impuestos Fiscales	46.91		
460110	Contribución a la superintendencia de bancos y seguros		1,575.26	
46011001	Contribución Superintendencia de Bancos y Seguros	1,575.26		

GASTOS

47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			41,801.30
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,172.25	
470110	Depreciación edificios		1,214.40	
47011001	Gasto Depreciación Edificios	1,214.40		
470115	Depreciación Muebles y Enseres		11.70	
47011501	Gasto Depreciación muebles y enseres	11.70		
470120	Depreciación equipos de oficina		11.75	
47012001	Gasto depreciación equipo de oficina	11.75		
470125	Depreciación equipos de computación		934.40	
47012501	Gasto Depreciación Equipos de Computación	934.40		
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS			39,629.05
470410	Por préstamos hipotecarios		39,629.05	
47041001	Por préstamos hipotecarios	39,629.05		
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			24,543.88
4801	SEGUROS			614.13
480100	Seguros		614.13	
48010001	Seguro de incendio (Oficina Cosideco)	192.60		
48010002	Seguros contra Robo (Oficina Cosideco)	49.65		
48010003	Seguro de Fidelidad	371.88		
4890	OTROS			23,929.75
489090	Otros		23,929.75	
48909002	Otros egresos	23,929.75		
			TOTAL DE GASTOS	106,325.89
TOTAL DE EGRESO				106,325.89

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO

38,038.06


 LIC. MAYRA CIFUENTES E.
 CONTADOR FCPCC-ASOPREOL


 ECON. GABRIEL PATRICIO CHICAIZA V.
 GERENTE FCPCC-ASOPREOL

INGRESOS

51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		129,487.40
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3,872.57
510115	Inversiones renta fija sector financiero público	3,872.57	
51011501	De 1 a 30 días	3,872.57	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		125,614.83
510205	Quirografarios		41,411.99
51020501	Int. Ganado Quirografarios de 1 a 30 días	40,539.46	
51020502	Int. Ganado Quirografarios de 31 a 90 días	267.04	
51020503	Int. Ganado Quirografario de 91 a 180 días	507.67	
51020504	Int. Ganado Quirografario de 181 a 360 días	97.51	
51020505	Int. Ganado Quirografario de 361 en adelante	0.31	
510210	Prendarios		11,306.64
51021001	interes ganado prendario 1-30	11,306.64	
510215	Hipotecarios		72,896.20
51021501	Int. Ganado Hipotecarios de 1 a 30 días	68,816.69	
51021502	Int. Ganado Hipotecarios de 31 a 90 días	3,414.01	
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		14,876.55
5390	INGRESOS VARIOS		14,876.55
539090	Otros ingresos		14,876.55
53909001	Ingresos por interes bancario	355.99	
53909003	Otros ingresos	0.06	
53909006	Ingreso por reversión de provisiones	14,520.50	
	TOTAL DE INGRESOS		144,363.95
TOTAL DE INGRESO			144,363.95

GASTOS

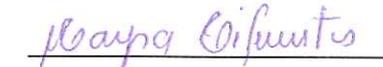
43	GASTO DE PERSONAL		11,322.17
4301	GASTOS DEL PERSONAL		11,322.17
430105	Remuneracion o salario		9,121.60
43010501	Remuneraciones	9,121.60	
430115	Decimos sueldos		1,083.35
43011501	Décimo tercer sueldo	614.60	
43011502	Décimo cuarto sueldo	468.75	
430120	Aporte patronal		1,117.22
43012001	Aporte Patronal IESS	1,117.22	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		26,571.16
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		4,018.41
440105	Servicios basicos		2,328.70
44010501	Energía Eléctrica	293.75	
44010502	Consumo Telefónico	939.85	

GASTOS

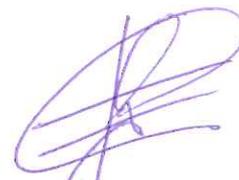
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			41,801.30
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2,172.25	
470110	Depreciación edificios		1,214.40	
47011001	Gasto Depreciación Edificios	1,214.40		
470115	Depreciación Muebles y Enseres		11.70	
47011501	Gasto Depreciación muebles y enseres	11.70		
470120	Depreciación equipos de oficina		11.75	
47012001	Gasto depreciación equipo de oficina	11.75		
470125	Depreciación equipos de computación		934.40	
47012501	Gasto Depreciación Equipos de Computación	934.40		
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		39,629.05	
470410	Por préstamos hipotecarios		39,629.05	
47041001	Por préstamos hipotecarios	39,629.05		
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			24,543.88
4801	SEGUROS		614.13	
480100	Seguros		614.13	
48010001	Seguro de incendio (Oficina Cosideco)	192.60		
48010002	Seguros contra Robo (Oficina Cosideco)	49.65		
48010003	Seguro de Fidelidad	371.88		
4890	OTROS		23,929.75	
489090	Otros		23,929.75	
48909002	Otros egresos	23,929.75		
			TOTAL DE GASTOS	106,325.89
TOTAL DE EGRESO				106,325.89

UTILIDAD / PERDIDA PERIODO

38,038.06



LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADOR FCPCC-ASOPREOL



ECON. GABRIEL PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE FCPCC-ASOPREOL



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MAYO 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 Provisionales 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.



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

ACTIVOS

CORRIENTE.-

Nota No. 1 Fondos disponibles:

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

BANCO PICHINCHA CTA. AHO. # 3391127400	11,996.47
BANCO PICHINCHA CTA. CTE. # 2100093093	19,358.30
BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. # 500620650	56,045.13
CAJA CHICA	100.00
TOTAL.....	87,499.90

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 Financiera, 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 Pacífico S.A.	31-may-17	12	12-jun-17	1.50	661,438.70	330.72	661,769.42
TOTAL					661,438.70	330.72	661,769.42

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.



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

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:



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

CARTERA DE CRÉDITO			
DETALLE	No. De Créditos	VALOR	% en Relación al total de préstamos
QUIROGRAFARIOS	150	1,191,703	34%
PRENDARIOS	29	283,039	8%
HIPOTECARIOS	64	2,003,366	58%
Total	243	3,478,108	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:

MAYO 2017			
	PROVISIÓN ACU. ABR. 2017	PROVISIÓN ACU. MAY. 2017	DIFERENCIA
QUIROGRAFARIOS	38,004.83	36,872.39	(1,132.44)
HIPOTECARIOS	175,384.61	175,047.75	(336.86)
TOTAL	213,389.44	211,920.14	(1,469.30)

Nota No. 5 Cuentas por Cobrar.

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

CUENTAS POR COBRAR	
Anticipos y préstamos personal	870.00
Cuentas por Liquidar	4,012.26 (a)
Otros valores por cobrar (garantía)	4,781.35 (b)
Seguros y Desgravamen por cobrar	28,529.82 (c)
Anticipos Proveedores	6,950.00 (d)
TOTAL.....	45,143.43

- a) Valor de \$ 3.631.76, por cobrar a 2 ex partícipes por liquidación de rendimientos en exceso, \$ 380.50 diferencia de la migración de sistemas, a los mismos que se le descuenta mensualmente vía rol.



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

- b) Con fecha 10 de diciembre del 2013, se registra en la cuenta de activo con el código 1.8.1.20 denominada "GARANTÍAS" el valor de USD\$80.000,00, por la entrega de un cheque certificado como garantía por desistimiento de un Juicio de Tercería de la casa No. 10 adquirida por los señores Víctor Dávila Rodas y Mónica Patricia Bosmediano Navas, siendo que en el momento en que realicen las respectivas firmas de las escrituras públicas.

De acuerdo al informe gerencial de fecha 25 de julio de 2016 los señores antes mencionados, entregan la casa No. 10.

Por lo que con fecha 19 de enero de 2017 se registra contablemente en los activos la casa No. 10 por el valor de USD\$51.312, de acuerdo al avalúo realizado por la empresa PRETIUM EC. CÍA LTDA., habiendo una diferencia en menos de USD\$ 28.688 con el valor entregado de USD\$80.000, esta diferencia para el registro contable se prorrateó a seis meses, es decir mensualmente se reconoce al gasto el valor de USD\$4.781.33.

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



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

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-CAFPCPC-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 avalúo comercial realizado por el Arq. Sergio Romero (perito) más el 10% de plusvalía, pagos en el Municipio, Notaria y en dinero en efectivo.



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

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)



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

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 avalúo 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 Mayo 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	(6,917.89)
16992001	Dep. Acum. Equipos de computación	(6,434.87)
16993001	Dep. Acum. Muebles y Enseres	(35.84)
16991501	Dep. Acum. Eq. De Oficina	(14.10)
		139,680.86

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.



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

PASIVOS

Nota No. 8 Cuenta individual.

Por el momento ASOPREOL administra los aportes de 225 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 31 de Mayo de 2017

Cuenta	Nombre	Saldo
21010501	Aporte Personal	2,938,076.90
21010502	Rendimiento Acumulado Personal	956,606.06
21012001	Retiro Voluntario 50% Aporte Personal	156,372.32
21012002	Rendimiento Retiro voluntario 50% aporte pers	68,414.57
		4,119,469.85

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	73,529.10 (a)
IMPUESTOS Y TASAS	706.41 (b)
TASA ADMINISTRACIÓN BIESS	4,092.86 (c)
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	281,640.99 (d)
OBLIGACIONES PATRONALES	3,125.19 (e)
TOTAL.....	363,094.55



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

- a) Este valor corresponde a ex partícipes (antiguos) que no se les ha logrado contactar para la devolución de jubilación.
- b) Impuestos retenidos para transferir al Servicio de Rentas Internas.
- c) Valor que se provisiona por Administración del BIESS sobre los activos, hasta nueva disposición regulada en la Resolución No. 280-2016-F.
- 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 PETROECUADOR 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 FCPC- 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.



FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

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	11,322.17
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	26,571.16 (a)
GASTOS FINANCIEROS	465.21 (b)
IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,622.17 (c)
GASTOS DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	41,801.30 (d)
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	24,543.88 (e)
TOTAL.....	106,325.89

- 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) Comisiones Bancarias y provisión mensual de la tasa de Administración al BIESS.
- c) Valor por contribuciones a la Superintendencia de Bancos, valor pagado por anticipado y se registra al gasto mensualmente, y, pago de impuestos.
- d) Depreciación de los bienes muebles, amortización gastos de computación, y por provisiones en inversiones privativas.
- e) Tenemos el registro mensual de seguros de la oficina, y la provisión mensual de la diferencia de la garantía de la casa No. 10 del Conjunto La Castellana.

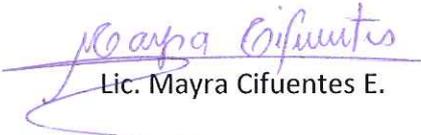


FONDO DE CESANTIA PRIVADO ASOPREOL

INGRESOS

Nota No. 13 Ingresos.

Los ingresos del fondo se derivan básicamente del interés por los préstamos otorgado a sus partícipes, teniendo una utilidad neta acumulada a este mes de USD\$38.038.06



Lic. Mayra Cifuentes E.

CONTADORA



ENTIDAD 4257
FECHA DEL BALANCE 31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017
Página 1 de 1

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Reservas	0.00
Superávit por valuaciones	0.00
Otros activos	489.85
Depreciaciones	434.45
Inversiones privativas	-136,592.66
Cuentas por cobrar	1,259.20
Obligaciones patronales	304.12
Cuentas por pagar	-11,520.61
Ingresos recibidos por anticipado	0.00
Excedentes del ejercicio	7,350.87

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -138,274.78

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION

Propiedad y equipo	0.00
Inversiones	-107,762.65

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION -107,762.65

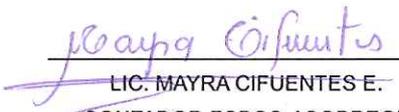
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Disminución por liquidación y devol Cesantias	0.00
Aportes de participes y rendimientos	-49,064.05

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO -49,064.05

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO	-79,576.18
SALDO AL 30 ABRIL DE 2017	167,076.08
SALDO AL 31 MAYO DE 2017	87,499.90



LIC. MAYRA CIFUENTES E.
CONTADOR FCPCC-ASOPREOL



ECON. GABRIEL PATRICIO CHICAIZA V.
GERENTE FCPCC-ASOPREOL

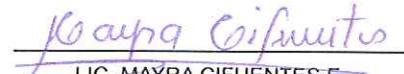


ASOPREOL
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 4257
FECHA DEL BALANCE 31/05/2017

Fecha de Impresión: 31/05/2017
Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2017/05/01	Incremento	Disminución	2017/05/31
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



FONDO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA "ASOPREOL"

DEMOSTRACIÓN CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO 2017

GRUPO	DESCRIPCIÓN	TOTAL
1	ACTIVO	4,613,813.50
4	GASTOS	106,325.89
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	4,720,139.39
2	PASIVOS	4,544,364.31
3	PATRIMONIO	31,411.13
5	INGRESO	144,363.95
	TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	4,720,139.39
	TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	0.00
	(-) TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	


ECO. PATRICIO CHICAIZA VIZCAIN
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:	31/05/17
NUMERO PARTICIPES AL FIN DE MES	225
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	166
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	75,856.27
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	22,245.98
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS *	

No. PARTICIPES ASOPREOL	225
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO DE CONSUMO	131
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS HIPOTECAR.	64
PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS PRENDARIOS	29
No. PARTICIPES QUE TIENEN PRÉSTAMO	166

INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	Mayra Cifuentes
Correo electrónico	mcifuentes@corfocesantia.com.ec
Número de teléfono celular	0984617921
Nombre del Gerente	Econ. Cristina Araceli Ríos Paliz
Correo electrónico	repcionasopreol@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	20,952
CARTERA PARTICIPES	3,478,108
# DE PARTICIPES	166
% DE GASTOS EN RELACIÓN A LOS INGRESOS	73.65%
GASTOS BRUTOS	106,326
INGRESOS BRUTOS	144,364
% DE RENTABILIDAD LIQUIDA EN RELACIÓN AL PATRIMONIO	0.92%
INGRESOS NETOS	38,038
APORTES CUENTA INDIVIDUAL	4,119,470
PROMEDIO DE HABER PATRIMONIAL DE LOS PARTICIPES	18,309
APORTES CUENTA INDIVIDUAL	4,119,470
No. DE PARTÍCIPIES	225

Elaborado: Mayra Cifuentes
CONTADORA