



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

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



OFICIO No.0471-ASOPREP-FCPC-2017

Quito D.M., 08 de noviembre de 2017

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de octubre de 2017

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

De mi consideración:

Por medio del presente, me permito entregar los Estados Financieros de la Asociación del Fondo Complementario Previsional Cerrado ASOPREP-FCPC., con corte al 31 de octubre de 2017, de acuerdo al siguiente detalle:

- Carta de Ingreso al BIESS
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

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

Atentamente,

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



Página 1 de 1

MATRIZ: Quito, Av. de los Shyris E9-38 y Bélgica, Edificio Shyris Century, Piso 15-B

Telfs.: 02 2255 112 / 02 2255 113 / 02 2255 122 / 02 2440 748 / 02 2246 153 - Cel.: 0983 341 626 - E-mail: info@asoprep.com.ec

SUCURSAL: Lago Agrio, 18 de Noviembre y 24 de Mayo No. 512, Local No. 3 - Telf.: 062 831 565 - E-mail: lagoservicioalcliente@asoprep.com.ec

www.asoprep.com.ec



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

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



OFICIO No.0470-ASOPREP-FCPC-2017

Quito D.M., 08 de noviembre de 2017

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de octubre de 2017

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

De mi consideración:

Por medio del presente, hago extensivo un atento y cordial saludo, adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros de la Asociación del Fondo Complementario Previsional Cerrado ASOPREP FCPC., con corte al 31 de octubre de 2017, debidamente homologados al "Catálogo de cuentas para uso obligatorio de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", que incluyen:

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

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

Atentamente,

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

Página 1 de 1

MATRIZ: Quito, Av. de los Shyris E9-38 y Bélgica, Edificio Shyris Century, Piso 15-B

Telfs.: 02 2255 112 / 02 2255 113 / 02 2255 122 / 02 2440 748 / 02 2246 153 - Cel.: 0983 341 626 - E-mail: info@asoprep.com.ec

SUCURSAL: Lago Agrio, 18 de Noviembre y 24 de Mayo No. 512, Local No. 3 - Telf.: 062 831 565 - E-mail: lagoservicioalcliente@asoprep.com.ec

www.asoprep.com.ec

INFORMACIÓN DE LA CORPORACIÓN FONDO DE CESANTÍA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA PÚBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR Y EMPRESAS DE HIDROCARBUROS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL - FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO CORFOCESANTÍA-FCPC	Nro. 50
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	2460
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	3000
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	5460
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2181
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 36.487.486,58
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gabriela Manosalvas Buitrón
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@asoprep.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	098-3341626
NOMBRE DEL GERENTE	Wladimir Zurita
CORREO ELECTRÓNICO	administracion@asoprep.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	099-5607354
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Shyris E9-38 y Bélgica. Edificio Shyris Century piso 15
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2255112 / 2255113 / 22440748



Ing. Wladimir Zurita
Gerente - Representante Legal
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP FCPC

Ecuación Contable Estados Financieros Octubre 2017

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
80.884.554,61	+	1.690.598,11	=	73.552.351,82	+	3.402.238,15	+	5.620.562,75
		<u>\$ 82.575.152,72</u>	=	<u>\$ 82.575.152,72</u>				


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zúrita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

Entidad Reportante: A S O P R E P
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

al: 31/10/2017

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		80 884.554,61
11	FONDOS DISPONIBLES		21 027.756,40
1101	CAJA		800,00
110110	Caja chica	1	800,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		21 026.956,40
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	21 026.956,40
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		18 587.259,00
1201	INVERSIONES RENTA FJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	17 567.259,00
120105	Certificados de depósito	3.1	17 567.259,00
1202	INVERSIONES RENTA FJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		670.000,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	4	347.000,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	5	323.000,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		350.000,00
120610	Acciones	6	350.000,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	32 646.268,84
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		13 836.392,90
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1 236.790,02
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		257.354,71
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		20 896.767,20
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		260.181,75
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	-3.841.217,74
139905	(Quirografarios)		-907.178,73
139915	(Hipotecarios)		-2.934.039,01
14	CUENTAS POR COBRAR	9	3 632.854,77
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10	271.369,08
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		92.544,07
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		178.825,01
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	11	273.656,15
140205	Intereses por préstamos quirografarios		113.048,87
140210	Intereses por préstamos prendarios		1.930,16
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		158.677,12
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	12	991,78
140310	Anticipos de Sueldos		612,81
140390	Otros conceptos		378,97
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	13	1 971.178,65
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		1 971.178,65
1405	PLANILLAS EMITIDAS	14	713.880,55
140505	Aportes		160.188,20
140510	Préstamos		553.692,35
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		423.148,10
149010	Arrendatarios	15	0,06
149015	Pago por Cuenta de Participes a Cobrar	16	410.505,03
149090	Otros	17	12.643,01
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-21.369,54
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)	18	-7.622,20
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	19	-13.747,34
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		4 837.139,61
1502	PROYECTOS TERMINADOS		4 837.139,61
150210	Inmuebles para arrendar	20	5.346.013,85
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	21	-508.874,24
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		62 290,19
1602	BIENES MUEBLES	22	83.757,00
160205	Muebles y enseres		57.520,10
160210	Equipo de oficina		3.658,92
160215	Equipo de computación		22.317,43
160290	Otros		260,55
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	23	-21.466,81
169910	(Muebles y enseres)		-6.187,18
169915	(Equipo de oficina)		-1.773,12
169920	(Equipo de computación)		-13.506,51
19	OTROS ACTIVOS		90.985,80
1901	PAGOS ANTICIPADOS		72.571,02
190110	Anticipos a Proveedores	24	1.589,26
190115	Arriendos	25	14.496,00
190120	Seguros	26	1.982,28
190190	Otros	27	54.503,48
1902	GASTOS DIFERIDOS	28	18.414,78
190205	Licencias y programas de computación		29.545,62
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-11.130,84
2	PASIVOS		73.552.351,82

Entidad Reportante: ASOPREP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

al: 31/10/2017

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
21	CUENTA INDIVIDUAL		69.762.523,15
2101	CESANTIA	29	12.735.349,87
210105	Aportes personales		11.064.128,62
210110	Aportes patronales		1.671.221,25
2102	JUBILACION	30	57.027.173,28
210205	Aportes personales		17.245.022,93
210210	Aportes patronales		16.636.600,04
210225	Aportes retro voluntario sin relación laboral		23.145.550,31
23	CUENTAS POR PAGAR		3.775.957,24
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2.802.103,34
230110	Jubilación	31	0,01
230115	Otras prestaciones	32	2.802.103,33
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		44.239,63
230205	Aportes		15.765,70
230210	Préstamos		28.473,93
2304	IMPUESTOS Y TASAS	33	7.696,24
230410	Retenciones iva		2.315,82
230490	Otros		5.380,42
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	34	94.798,88
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		827.119,15
239010	Proveedores	35	8.170,00
239090	Otras cuentas por pagar	36	818.949,15
25	OBLIGACIONES PATRONALES	37	13.871,43
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		56,52
2502	BENEFICIOS SOCIALES		11.026,89
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2.348,39
2504	FONDO DE RESERVA		78,05
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		21,67
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		339,91
3	PATRIMONIO		3.402.238,15
31	RESERVAS		668.528,05
3101	RESERVAS ESPECIALES	38	668.528,05
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		2.733.148,42
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		2.733.148,42
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		561,67
3301	CESANTIA		313,74
3302	JUBILACION		247,93
34	RESULTADOS		0,01
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	39	0,01
	Perdidas o Excedentes	40	3.929.964,64


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP FCPC

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2017

PARTE A	
CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Utilidad neta del Ejercicio	3.929.964,64
Ajustes a resultados	
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones	780.126,63
Ajuste en el Balance General	
Cuentas del activo	(1.973.113,84)
Incremento de cuentas por cobrar	(1.915.038,59)
Incremento de Otros activos	(58.075,25)
Cuentas del pasivo	(2.864.543,38)
Decremento en cuenta individual	(2.727.011,39)
Decremento en cuentas por pagar	(144.771,30)
Incremento en obligaciones patronales	7.239,31
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	(127.565,95)
PARTE B	
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Decremento de inversiones no privativas	11.613.636,69
Decremento de inversiones privativas	3.921.790,07
Bienes Inmuebles	-
Incremento de Bienes Muebles	(5.719,49)
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	15.529.707,27
PARTE C	
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Incremento de Reservas	9.011,25
Incremento Superavit por Valuaciones	-
Distribución rendimientos	(4.616.642,62)
EFFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(4.607.631,37)
Flujo de efectivo neto total (A+B+C)	10.794.509,95
(+) Caja y equivalente al inicio del periodo	10.233.246,45
= CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO	21.027.756,40


Gabriela Manosalvas B.

CONTADORA
Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita

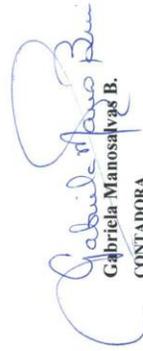
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP FCPC

ESTADO DE EVOLUCION DE PATRIMONIO

	MES OCTUBRE 2017	MES DICIEMBRE 2016	EVOLUCION
3	7.332.202,79	8.009.869,52	- 677.666,73
<u>PATRIMONIO</u>			
31	668.528,05	659.516,80	9.011,25
RESERVAS			
RESERVAS ESPECIALES			
3101 Reserva de Capital	9.011,25	-	9.011,25
310110			
310115 Reserva para Pensiones	659.516,80	659.516,80	-
32	2.733.148,42	2.733.148,42	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES			
SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	2.733.148,42	2.733.148,42	-
3201			
33	561,67	561,67	-
OTROS APORTES RESTRINGIDOS			
Cesantía	313,74	313,74	-
3301			
Jubilación	247,93	247,93	-
3302			
34	3.929.964,65	4.616.642,63	- 686.677,98
RESULTADOS			
EXCEDENTES ACUMULADOS	0,01	1,51	1,50
3401			
Perdidas o Excedentes	3.929.964,64	4.616.641,12	- 686.676,48

* La mayor diferencia que se refleja es debido a la variación en los excedentes 2016 y 2017.


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

Entidad Reportante: ASOPREP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

al: 31/10/2017

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		1.690.598,11
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		32.500,49
4102	PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		32.500,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	41	32.500,00
4105	PERDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,49
410505	Inversiones no privativas		0,49
43	GASTOS DE PERSONAL		171.433,88
4301	GASTOS DEL PERSONAL	42	171.433,88
430105	Remuneraciones o Salario		123.702,83
430115	Décimos sueldos		14.958,29
430120	Aporte Patronal		18.035,60
430125	Fondos de reserva		6.813,08
430140	Uniformes		7.835,71
430190	Otros		88,37
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		296.226,68
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	43	16.146,39
440105	Servicios básicos		7.943,65
440115	Movilización		2.059,55
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		976,28
440125	Servicios de vigilancia		364,80
440130	Servicios de aseo y limpieza		448,00
440190	Otros servicios generales		4.354,11
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	44	692,84
440205	Pasajes en el interior		583,84
440215	Viáticos y subsistencias internas		109,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	45	27.284,20
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		26.860,75
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		120,00
440390	Otras		303,45
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		42.405,53
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		42.405,53
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	46	204.073,62
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		11.340,24
440515	Servicios profesionales		192.733,38
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2.669,88
440605	Material de Oficina		1.817,29
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		852,59
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2.954,22
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	47	280,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2.646,46
440790	Otros		27,76
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		60.394,44
4501	TÍTULOS Y VALORES		121,66
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		121,66
4502	COSTOS FINANCIEROS		1.023,48
450210	Gastos bancarios		1.023,48
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	48	59.249,30
46	GASTOS NO OPERATIVOS		86.802,36
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		86.802,36
460105	Impuestos y Tasas		27.581,91
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		59.201,17
460190	Otros		19,28
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1.034.133,76
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		192.303,71
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		181.740,80
470115	Depreciación muebles y enseres		4.793,30
470120	Depreciación equipos de oficina		305,24
470125	Depreciación equipos de computación		5.464,37
4702	AMORTIZACIONES		8.377,53
470210	Gastos anticipados		8.377,53
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		833.293,53
470405	Por préstamos quirografarios		113.648,94
470415	Por préstamos hipotecarios		719.644,59
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		158,99
470520	Otras cuentas por cobrar		158,99
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		9.106,50
4801	SEGUROS	49	7.164,26
4890	OTROS		1.942,24

Entidad Reportante: ASOPREP
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

al: 31/10/2017

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5	INGRESOS		5.620.362,75
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		4.555.359,00
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.268.290,02
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		796.638,64
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		15.659,38
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		455.992,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		2.829.442,57
510205	Quirografarios		1.332.461,77
510210	Prendarios		1.932,48
510215	Hipotecarios		1.495.048,32
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	50	457.626,41
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		148.500,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		66.000,00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		66.000,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		82.500,00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado	51	82.500,00
53	OTROS INGRESOS		916.703,75
5301	ARRIENDOS		659.258,76
5390	INGRESOS VARIOS		257.444,99
539005	Reversión de provisiones		254.007,13
539090	Otros ingresos		3.437,86
	Perdidas o Excedentes		3.929.964,64
7	CUENTAS DE ORDEN	52	0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		49.315.945,12
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		49.315.945,12
730105	Cartera de Créditos		49.315.945,12
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		49.315.945,12
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		49.315.945,12
740105	Documentos en garantía		49.315.945,12


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP FCPC

Notas Explicativas a los Estados Financieros Octubre 2017

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

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

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

ACTIVOS

FONDOS DISPONIBLES

1 CAJA CHICA:

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

2 BANCOS:

Esta cuenta solventa movimientos cuyos montos son considerables para el giro del negocio. Asoprep principalmente maneja sus movimientos con el Pacífico e Internacional (Cta. Cte. para pagos en general y Cta. Ahorros para depósitos de abonos de crédito, cuentas por cobrar o intereses de inversiones). Bajo la política de diversificación de fondos, además se mantienen saldos rotativos en cuentas en otras instituciones financieras como Banco Capital, Banco Guayaquil y Mutualista Pichincha. Su saldo al presente mes es de USD\$ 21'026.956,40.

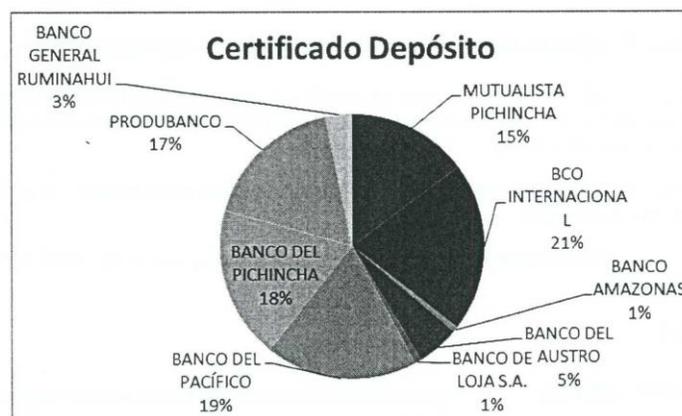
INVERSIONES NO PRIVATIVAS

3 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO:

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

3.1 CERTIFICADOS DE DEPÓSITO

Al cierre del mes de septiembre tenemos un portafolio en certificados de depósito de USD\$ 17'567.259,00.



INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO:

4 OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS

Bajo indicaciones del Comité de Inversiones del BIESS se aperturó en obligaciones emitidas por la empresa NEDERAGRO por un total de USD\$ 347.000,00.

5 PAPEL COMERCIAL EMITIDO POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS

Bajo indicaciones del Comité de Inversiones del BIESS se aperturó en obligaciones emitidas en Papel Comercial por empresas privadas nacionales como INTEROC y DIFARE por un total de USD\$ 323.000,00.

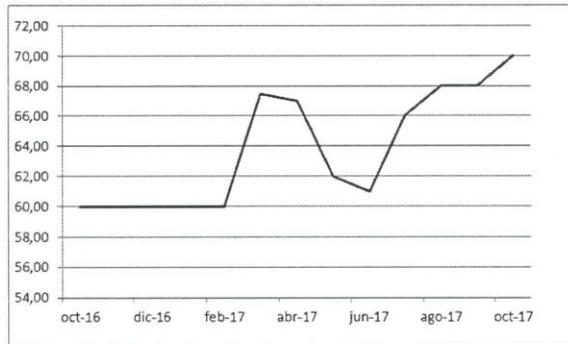
INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO:

6 ACCIONES HOLCIM

5.000 acciones adquiridas a la Casa de Valores VIAMAZONAS a un valor unitario de USD\$ 42,15. En el presente período se recaudaron los dividendos del año 2016. Sin embargo, la cotización en bolsa del precio nacional por acción durante el décimo mes del 2017, tendió al alza de USD\$ 60,00 en octubre 2016 a USD\$ 70,00 en octubre 2017.

TENDENCIA PRECIO POR ACCION OCTUBRE 2016 - OCTUBRE 2017

COMPRA		
Precio de compra	Rango de Precios	
	Pay off	Cot. Fin de mes (31/10/2017)
\$ 42,15	\$ 0,00	\$ 70,00



INVERSIONES PRIVATIVAS

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

SALDOS DE PRESTAMOS	SALDO DE P. OCTUBRE 2017
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	
EMERGENTES	6.453.439,94
QUIROGRAFARIOS	8.619.742,98
PRENDARIOS	257.354,71
	15.330.537,63
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA	
HIPOTECARIOS	21.147.162,55
PLAN DE VIVIENDA CENAPRO	9.786,40
	21.156.948,95

8 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS:

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

CREDITO QUIROGRAFARIO		NRO. CREDITOS	(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A-1	RIESGO NORMAL	1428	12.665.211,26	30.430.161,68	394.279,28	0,99%	3.903,37
A-2		0	-	-	-	1,99%	-
A-3		0	-	-	-	2,00%	-
B-1	RIESGO POTENCIAL	88	467.202,94	1.148.517,60	30.137,39	5,00%	1.506,85
B-2		34	133.982,37	192.172,30	10.399,01	10,00%	1.039,91
C-1	DEFICIENTE	36	150.439,93	268.148,33	17.501,22	20,00%	3.500,24
C-2		26	115.550,04	141.056,24	24.811,13	40,00%	9.924,46
D	DUDOSO RECAUDO	29	153.411,83	209.107,09	46.905,04	60,00%	28.143,03
E	PÉRDIDA	243	1.644.739,26	1.249.512,85	859.160,87	100,00%	859.160,87
TOTAL		1884	15.330.537,63	33.638.676,09	1.383.193,94		907.178,73

CREDITO HIPOTECARIO		NRO. CREDITOS	(A) TOTAL	(B) VALOR MENOR (VALOR DE REALIZACION DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL)*50%	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A-1	RIESGO NORMAL	354	14.999.763,16	7.499.881,58	7.499.881,58	0,99%	74.248,81
A-2		0	-	-	-	1,99%	-
A-3		15	577.680,11	288.840,06	288.840,06	2,00%	5.776,81
B-1	RIESGO POTENCIAL	31	1.268.382,21	634.191,11	634.191,11	5,00%	31.709,56
B-2		11	497.887,32	248.943,66	248.943,66	10,00%	24.894,37
C-1	DEFICIENTE	5	280.067,45	140.033,73	140.033,73	20,00%	28.006,75
C-2		12	581.766,35	-	581.766,35	40,00%	232.706,54
D	DUDOSO RECAUDO	22	1.036.765,50	-	1.036.765,50	60,00%	622.059,32
E	PÉRDIDA	36	1.914.636,85	-	1.914.636,85	100,00%	1.914.636,85
TOTAL		486	21.156.948,95	8.811.890,13	12.345.058,83		2.934.039,01

CUENTAS POR COBRAR

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

10 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS:

Estas cuentas se encuentran principalmente integradas por los intereses devengados por cobrar al 31/10/2017 de las inversiones mantenidas en las diferentes instituciones bancarias y asciende a USD\$ 92.544,07. Además, el saldo de los intereses facturados al Proyecto Cruz Loma – TELEFERIQUO por USD\$ 178.825,01. La tasa promedio anual de las inversiones renta fija del sector financiero privado es del 7,02%.

11 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS:

Los intereses de la cartera de crédito de consumo y vivienda devengados al 31/10/2017 que se estiman recaudar en noviembre 2017 ascienden a USD\$ 273.656,15. La tasa vigente para todas las inversiones privativas desde agosto 2009 es del 9% anual.

SALDOS DE PRESTAMOS	SALDO DE P. OCTUBRE 2017	CAL. INTERES POR COBRAR
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO		
EMERGENTES	6.453.439,94	48.400,80
QUIROGRAFARIOS	8.619.742,98	64.648,07
PRENDARIOS	257.354,71	1.930,16
	15.330.537,63	114.979,03
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA		
HIPOTECARIOS	21.147.162,55	158.603,72
PLAN DE VIVIENDA CENAPRO	9.786,40	73,40
	21.156.948,95	158.677,12
TOTAL DE INTERESES POR COBRAR		273.656,15

12 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL:

En este grupo constan los anticipos de sueldo o quincenas entregados a los empleados que trabajan actualmente para el fondo y asciende a USD\$ 618,81. Existe un rubro adicional de USD\$ 378,97 por otros conceptos como cajas y viáticos entregados a los empleados del fondo por recuperar.

13 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS:

Constituyen las inversiones realizadas principalmente en proyectos productivos (como los de construcción e inversión en el sector Petrolero y otros). Su saldo es de USD\$ 1'971.178,65.

FENAPET

Inversión entregada para el manejo de la venta de combustible para la pesca artesanal (saldo de capital a la fecha USD\$ 91.167,74). De este proyecto se poseen dos tablas de amortización para la recuperación de la inversión que contempla abonos mensuales de capital e intereses de noviembre 2009 a noviembre 2019. Es importante mencionar que al cierre de los presentes balances se encuentran en recuperación 25 cuotas atrasadas que suman un valor total de USD\$ 200.339,25 (este valor incluye intereses).

FIDEICOMISO CRUZ LOMA - TELEFERIQUO

Este Mega Proyecto construido en una extensión de 160 hectáreas en las faldas del Pichincha, es manejado a través de ENLACE NEGOCIOS FIDUCIARIOS en donde Asoprep era el beneficiario del 52% del patrimonio del Fideicomiso Cruz Loma. Este proyecto actualmente tiene un saldo de capital de USD\$ \$ 1.754.225,86. Durante enero se provisionaron los intereses generados por la deuda de capital correspondiente al año 2016 bajo disposición de la administración.

SERVICIEP - FIDEICOMISO CAROLINA PLAZA

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

14 PLANILLAS EMITIDAS:

Esta cuenta por cobrar usada principalmente como contrapartida de los aportes y cuotas de préstamos realmente descontados a los partícipes mediante rol de pagos, nace a partir de la distribución de descuentos en cada una de las cuentas de los partícipes, ya que al cierre del mes aún no se reciben efectivamente los recursos monetarios. Se cierra al momento de recibir la transferencia, cheque o depósito real del efectivo. Esta cuenta también es utilizada para abonar las cuotas de crédito mensuales de los jubilados complementarios de Asoprep y se cierra al registrarse el asiento contable del rol de pagos de las pensiones. Al cierre del mes presenta un saldo de USD\$ 713.880,55.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS:

15 Arrendatarios.- Corresponde a los valores pendientes por cobrar de la facturación del arriendo del Edificio "La Tribuna". El actual cliente es la empresa pública SECOB, cuyo contrato inicio el 1 de enero 2014 y termina el 31 de diciembre 2017. Al cierre del presente balance no se han facturado los meses de septiembre y octubre debido a la falta de pago de la empresa SECOB.

16 Pago Por Cuenta De Partícipes a Cobrar.- En esta clasificación de cuentas tenemos los valores cubiertos por Asoprep y que deben ser reembolsados por los partícipes por consumo celular, seguro médico, préstamos y otros. El valor más significativo (USD\$ 378.151,84) corresponde a **Cuentas por Cobrar Socios**, cuya naturaleza es transitoria, ya que se la usa para cancelar los préstamos de los afiliados que solicitan la liquidación de su cuenta individual y se cierra una vez que se registra el asiento de los aportes y rendimientos entregados por desafiliación.

17 Otros.- En esta cuenta se encuentran USD\$ 3.041,67 por cobrar a SERVICIEP de un desembolso que efectuamos como intermediario en una renovación de una póliza de garantía que se mantiene en el Banco Internacional. Además, USD\$ 1.073,61 de cuentas pendientes de cobro a instituciones bancarias por errores en transferencias o valore no devueltos, USD\$ 54,50 y USD\$ 8.473,23 que corresponden a diferencias por cobrar, donde se encuentran los faltantes ocasionados por la adulteración de las declaraciones del Iva y Retención en la Fuente de años anteriores; también se encuentran incluidos los faltantes por concepto de abonos de préstamos y aportes voluntarios que se recibían en efectivo en los años 2003, 2004 e inicios del 2005 de cuyo proceso judicial de recuperación no se ha tenido actualización alguna.

18 PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS:

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

PROYECTO	SALDO CAPITAL	PORCENTAJE	PROVISION
FENAPET	\$ 91.167,74	0,50%	\$ 455,84
TELEFERIQUO	\$ 1.754.225,86	0,05%	\$ 877,11
SERVICIEP	\$ 125.785,05	5,00%	\$ 6.289,25
			\$ 7.622,20

19 PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR:

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

DETALLE DE CUENTAS	SALDO	PROVISIONES
	30/09/2017	31/10/2017
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO INT.	114.979,03	1.149,79
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA INT.	158.677,12	1.586,77
PROVEEDORES	1.589,26	158,93
CTAS POR COBRA INST. FINANCIERAS	1.073,61	1.025,04
CUENTAS POR COBRAR FENAPET	3.041,67	304,17
CTAS POR COBRAR CONSUMO CELULAR	548,25	548,25
SEGURO MEDICO POR COBRAR	4.708,25	470,83
SOCIOS POR COBRAR (PREST. FALLECIDOS)	7.053,96	7.053,96
ARRIENDOS (GARANTIAS)	14.496,00	1.449,60
TOTAL PROVISIONADO OCTUBRE 2017	284.617,19	13.747,34

INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

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



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

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

PROPIEDAD Y EQUIPO

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

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

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

Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

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

Equipos de cómputo y software 33% anual.

OTROS ACTIVOS

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

24 Anticipos a Proveedores.- Aquí se encuentran los desembolsos efectuados por bienes o servicios recibidos pero que aún no nos han sido facturados. A octubre asciende a USD\$ 1.589,26.

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

26 Seguros.- Aquí se encuentran los valores por recuperar de frecuencia mensual, de las pólizas de incendio y líneas aleadas de los préstamos hipotecarios concedidos por el fondo. A la fecha asciende a USD\$ 1.982,28.

27 Otros.- Aquí se encuentran una nota de crédito emitida por el SRI a favor de ASOPREP, debido al reclamo de retenciones del impuesto a la renta efectuadas indebidamente. A la fecha asciende a USD\$ 54.503,48.

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

PASIVOS

CUENTAS INDIVIDUALES

29 CESANTÍA:

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

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

30 JUBILACIÓN:

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

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

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

CUENTAS POR PAGAR

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

31 PENSIONES COMPLEMENTARIAS POR PAGAR.- Corresponde a los valores liquidados por pensiones del mes según el rol de pagos efectuado por prestaciones y que serán acreditadas a las cuentas bancarias de los beneficiarios a inicios del mes del mes siguiente. Valor actual USD\$ 0,01.

32 CUENTA TRANSITORIA.- valores acumulados por concepto de las cuotas de préstamo mínimas descontadas en exceso de los roles de los partícipes cuyo valor total es de \$ 150.576,26 USD y que en los meses siguientes se cargan a los préstamos o se devuelven a los afiliados.

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

33 IMPUESTOS Y TASAS.- Valores recaudados por pagar al SRI, como contribuyentes especiales hasta el 30/11/2015, fecha en la cual se dejó de tener esa condición según Resolución No. NAC-DGERSGE15-00001647, y en adelante únicamente se retienen los impuestos fiscales como contribuyente sociedad jurídica. Valor Actual USD\$ 7.696,24.

34 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS.- En esta cuenta se encuentran los valores provisionados por el periodo julio 2016 - octubre 2017, para efectuar el pago correspondiente por la administración del fondo, al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Valor Actual USD\$ 94.798,88.

 10

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

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

36 **Seguro Salud y Vida personal activo PAM.-** En el mes de febrero 2013 ASOPREP crea un autoseguro de salud y vida para beneficio de sus partícipes, el cual comprendía de un fondo común al que aportaban voluntariamente sus afiliados, y del que se cancelaban reembolsos de prestaciones médicas ambulatorias y hospitalarias, a través de un administrador experto en la rama como Salud S.A., Ecuasanitas, Humana y Latina. Este servicio fue brindado hasta junio 2015. Saldo actual asciende a USD\$ 503.289,85.

36 **Diferencias por regularizar y Fondos por regularizar.-** Corresponde a cuentas de ajuste donde se encuentran diferencias irreconciliables entre saldos financieros y saldos contables de Créditos y Cuentas individuales, ocasionadas por la mala migración de datos al sistema informático y por falta de documentación física de respaldo. Valor actual USD\$ 229.098,21.

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

36 **Seguro Vehicular por pagar.-** Corresponde a valores de descuento mensual efectuado a los afiliados bajo rol que accedieron al convenio de seguro vehicular con descuento preferencial por ser afiliados del fondo, hay saldos anteriores que se mantenía con ASEGURADORA DEL SUR, actualmente se provisionan los valores para pagar al completarse un año.

36 **Depósitos por Confirmar.-** corresponde a depósitos recibidos en las cuentas bancarias de ASOPREP y de los cuales no se tiene detalle del destino para el cual fueron ingresados, por lo que son registrados en esta cuenta para realizar el cierre mensual de las conciliaciones bancarias. Valor actual USD\$ 49.062,24.

36 **Socios por pagar.-** Cuenta provisional donde se registran valores pendientes de pago a los afiliados, por anulación de cheques, devoluciones anuladas, entre otros. Valor actual USD\$ 14.602,82.

36 **Otros.-** Cuenta utilizada para registrar las comisiones por transferencias bancarias descontadas de los pagos efectuados por prestaciones, préstamos o proveedores, que al final del mes son reembolsadas al Banco mediante debito a la cuenta. Además, esta cuenta registra los valores recibidos de Petroamazonas por concepto de aportes a otras asociaciones y que ASOPREP luego transfiere a cada una de ellas. Valor actual USD\$ 2.603,57.

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



PATRIMONIO

RESERVAS

38 RESERVA DE CAPITAL

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

38 RESERVA PARA PENSIONES

Cuenta creada bajo los estatutos anteriores al actual vigente (del 11 de diciembre del 2010), donde las pensiones jubilares eran solidarias, es decir, no se pagaban de acuerdo a la cuenta individual del partícipe sino eran del 60% del sueldo promedio percibido los últimos veinte y cuatro meses antes de la jubilación. Comprende los aportes, reserva y rendimientos tanto personales como patronales de los jubilados solidarios y los aportes, reservas y rendimientos patronales de aquellos socios que se desafilieron del fondo antes de cumplir con la condición para acceder a la prestación. A partir de la aprobación de los nuevos estatutos en la Superintendencia de Bancos en marzo 2011, se dejaron de pagar las pensiones solidarias y la obligación paso al patrono. Valor actual USD\$ 667.702,84.

RESULTADOS

39 Excedentes Acumulados que representan picos de rendimientos no distribuidos de años anteriores.

40 Pérdidas o Excedentes Constituyen las diferencias obtenidas entre los gastos y los ingresos obtenidos durante el período. Como se mencionó anteriormente la entidad no persigue fines de lucro, esta utilidad es distribuida entre los partícipes de los fondos. El monto obtenido por Utilidad al 30 de septiembre del 2017 es de USD\$ 3'678.575,11.

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

GASTOS

41 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

Aquí se encuentran las diferencias en negativo de las variaciones mensuales de precio en bolsa de valores de las acciones que se mantienen en HOLCIM.

42 GASTOS DEL PERSONAL

Esta cuenta acumula los valores pagados a los empleados (15 actualmente) por el año 2017, por rubros como remuneraciones, beneficios sociales, uniformes y agasajos. Durante el presente periodo anual se realizaron incrementos de remuneraciones como lo indica el reglamento interno de trabajo (% de inflación 2016) y por regularización de responsabilidad de cargo. Además, se han pagado indemnizaciones por renuncia (1 empleado área servicio al cliente).



12

43 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

En esta cuenta se acumulan los gastos efectuados en servicios básicos de las oficinas ubicadas en Quito y Lago Agrio, movilización de los empleados por gestiones del fondo (mensajería principalmente), arrendamiento de una impresora escáner central, publicaciones en prensa (por convocatorias a asambleas) y otros servicios como envío de correspondencia y gastos menores de caja chica.

44 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS

Durante el presente año se han financiado viajes a campo para supervisión de oficina en Lago Agrio y charlas informativas a los afiliados que trabajan en la región oriental del país. Además de traslados del personal hacia Quito para capacitaciones.

45 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

En esta categoría de cuentas se acumulan los valores desembolsados por mantenimiento a los inmuebles de propiedad del fondo, como el Edificio La Tribuna y los departamentos de Tonsupa, con la finalidad de que sean habitables para la empresa y las personas que arriendan estos bienes. Además, gastos menores en instalaciones de las oficinas que arrienda ASOPREP en el Edificio Shyris Century y en Lago Agrio.

También se acumulan otros valores de menor cuantía por mantenimientos rutinarios de mobiliarios y equipos

46 HONORARIOS A PROFESIONALES

Durante el 2017, se han pagado de forma regular honorarios por servicios a personas naturales como al gerente del fondo (mediante contrato de mandato) y al personal de apoyo por la administración de los departamentos ubicados en Tonsupa. Además se han desembolsado valores por capacitaciones programadas al personal, auditorías de procesos convenidos, consulta de supervivencia de jubilados, entre otros.

47 DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMÁTICOS

Aquí se encuentra el gasto realizado por el desarrollo de un módulo de jubilados en mejora de la información que se maneja de este grupo de personas.

48 GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS

Aquí se encuentran los valores provisionados más no desembolsados por la administración del BIESS al fondo por los meses de enero a octubre 2017.

49 SEGUROS

Aquí se registran los valores desembolsados por seguro de accidentes, gastos médicos y de vida de los empleados del fondo. Además, el seguro anual de incendio y líneas aleadas de los departamentos que se encuentran ubicados en Tonsupa



INGRESOS

50 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

En esta cuenta se acumulan los intereses ganados durante el período por mantenimiento de saldos en cuentas de ahorro y chequeras de disponibilidad corriente. Las cuentas que mantenemos generando estos rendimientos son Cta Aho Banco Capital, Cta Aho Mutualista Pichincha, Cta Aho Banco del Pacífico y Cta Cte Banco Internacional.

51 INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO

Aquí se encuentran las diferencias en positivo de las variaciones mensuales de precio en bolsa de valores de las acciones que se mantienen en HOLCIM.

CUENTAS DE ORDEN

52 Cartera de Créditos y Documentos en garantía.- Son cuentas de orden de saldo deudor y acreedor donde se registran el monto de los pagarés que se custodian como garantía de todas las obligaciones crediticias por cobrar que mantiene el fondo al 31/10/2017. Valor actual USD\$ 49'315.945,12.



Gabriela Manosalvas B.
CONFADORA
Reg.# 17-01370



Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

50

NOMBRE DEL FCPC

Asociación del Fondo Complementario Previsional
Cerrado ASOPREP - FCPC

ACTIVO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 81.774.056,25	\$ 80.884.554,61	\$ (889.501,64)	Decrecieron por compensación de créditos con personas cesantes, planillas por cobrar y pagar (no es salida de efectivo)	Crece en el número de partícipes y en los créditos adjudicados
UTILIDAD					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3.681.499,19	\$ 3.929.964,64	\$ 248.465,45	Seguimos en crecimiento continuo a pesar de que se ha dejado de ganar por tener Inversiones con rendimientos por debajo de lo presupuestado	Seguir insistiendo en la necesidad de que el Comité de Inversiones disponga realizar inversiones tomando la información enviada en el formato respectivo, adicionalmente crecer en la cartera de créditos.
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 70.241.153,83	\$ 69.762.523,15	\$ (478.630,68)	Decrecimiento por liquidaciones y compensación con créditos de partícipes cesantes	Incremento continua de partícipes con el objetivo de incrementar los aportes.
GASTO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.530.036,41	\$ 1.690.598,11	\$ 160.561,70	Crecimiento de gasto normal según presupuesto aprobado, se contrato los estudios Financieros	Seguir realizando el control de gastos según el presupuesto aprobado para no excederse de los límites
INGRESO					
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 5.211.535,60	\$ 5.620.562,75	\$ 409.027,15	Incremento por debajo de lo presupuestado	Nos encontramos al momento en campaña para tener nuevos partícipes, incrementar la adjudicación de créditos e insistir en que las inversiones no privativas rindan por encima de las tasas que gana el Fondo en cuentas.

Elaborado por:


Ing. William Castillo

Jefe Administrativo Financiero

Revisado por


Ing. Wladimir Zurita

Gerente - Representante Legal