

OFICIO No.0417-ASOPREP-FCPC-2017

Quito D.M., 06 de octubre de 2017

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

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

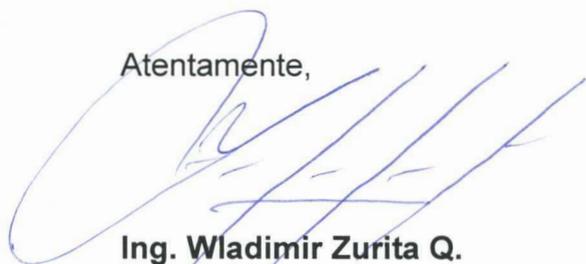
De mi consideración:

Por medio del presente, me permito entregar los Estados Financieros de la Asociación del Fondo Complementario Previsional Cerrado ASOPREP-FCPC., con corte al 30 de septiembre 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

OFICIO No.0415-ASOPREP-FCPC-2017

Quito D.M., 06 de octubre de 2017

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

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

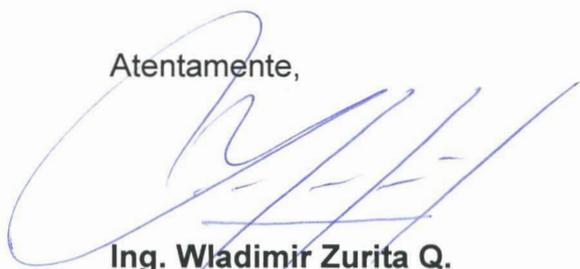
De mi consideración:

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 30 de septiembre 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 despido no sin antes expresarle mis sentimientos de alta estima y consideración.

Atentamente,



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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No.: SB-SG-2017-54698-E
Fecha: 2017-10-06 14:30:00 GMT -05
Recibido por: María Alejandra Berrazueta Subía

Página 1 de 1

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	SEPTIEMBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	2459
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	3014
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	5473
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	2178
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 36.711.646,48
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

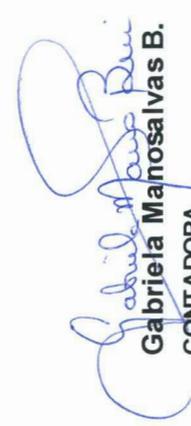


 Ing. Wladimir Zurita
 Gerente - Representante Legal
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP FCPC

Ecuación Contable Estados Financieros Septiembre 2017

ACTIVOS	+	GASTOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS
81.774.056,25	+	1.530.036,41	=	74.690.925,04	+	3.401.632,02	+	5.211.535,60
		<u>\$ 83.304.092,66</u>	=	<u>\$ 83.304.092,66</u>				


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP BALANCE GENERAL

ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 30/09/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
1	ACTIVOS			81.774.056,25
1.1	FONDOS DISPONIBLES			22.168.025,97
1.1.01	CAJA		500,00	
1.1.01.10	Caja chica	500,00		
1.1.02	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		22.167.525,97	
1.1.02.05	Bancos e Instituciones Financieras Locales	22.167.525,97		
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			18.230.259,00
1.2.01	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		17.567.259,00	
1.2.01.05	Certificados de Depositos	17.567.259,00		
1.2.02	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		323.000,00	
1.2.02.15	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	323.000,00		
1.2.06	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		340.000,00	
1.2.06.10	Acciones	340.000,00		
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS			32.942.222,77
1.3.01	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		14.039.595,89	
1.3.04	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.219.853,55	
1.3.05	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		207.847,46	
1.3.09	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		20.992.345,16	
1.3.12	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		252.004,42	
1.3.99	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-3.769.423,71	
1.3.99.05	(Quirografarios)	-896.851,61		
1.3.99.15	(Hipotecarios)	-2.872.572,10		
1.4	CUENTAS POR COBRAR			3.421.241,75
1.4.01	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		230.756,22	
1.4.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	39.150,85		
1.4.01.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	191.605,37		
1.4.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		275.337,36	
1.4.02.05	Intereses por préstamos quirografarios	114.445,87		
1.4.02.10	Intereses por préstamos prendarios	1.558,86		
1.4.02.15	Intereses por préstamos hipotecarios	159.332,63		
1.4.03	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1.113,19	
1.4.03.10	Anticipos de Sueldos	734,22		
1.4.03.90	Otros conceptos	378,97		
1.4.04	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1.995.715,18	
1.4.04.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	1.995.715,18		
1.4.05	PLANILLAS EMITIDAS		712.233,59	
1.4.05.05	Aportes	161.053,11		
1.4.05.10	Préstamos	551.180,48		
1.4.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		227.505,11	
1.4.90.10	Arrendatarios	0,06		
1.4.90.15	Pago por Cuenta de Participes a Cobrar	214.911,10		
1.4.90.90	Otros	12.593,95		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-21.418,90	
1.4.99.15	(Provisiones inversiones privativas vencidas)	-7.663,88		
1.4.99.20	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-13.755,02		
1.5	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS			4.855.313,69
1.5.02	PROYECTOS TERMINADOS		4.855.313,69	
1.5.02.10	Inmuebles para arrendar	5.346.013,85		
1.5.02.99	(Depreciación inmuebles para arrendar)	-490.700,16		
1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO			63.246,58
1.6.02	BIENES MUEBLES		83.757,00	
1.6.02.05	Muebles y enseres	57.520,10		
1.6.02.10	Equipo de oficina	3.658,92		
1.6.02.15	Equipo de computación	22.317,43		
1.6.02.90	Otros	260,55		
1.6.99	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-20.510,42	
1.6.99.10	(Muebles y Enseres)	-5.707,85		
1.6.99.15	(Equipo de oficina)	-1.742,12		
1.6.99.20	(Equipo de computacion)	-13.060,45		
1.9	OTROS ACTIVOS			93.746,49
1.9.01	PAGOS ANTICIPADOS		74.542,55	
1.9.01.10	Anticipos a Proveedores	1.502,79		
1.9.01.15	Arriendos	14.496,00		
1.9.01.20	Seguros	1.635,82		
1.9.01.90	Otros	56.907,94		
1.9.02	GASTOS DIFERIDOS		19.203,94	
1.9.02.05	Licencias y programas de computación	29.545,62		
1.9.02.99	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-10.341,68		

ASOPREP BALANCE GENERAL

ASOPREP

FECHA CORTE: 30/09/2017

ASOPREP

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
2	PASIVOS			74.690.925,04
2.1	CUENTA INDIVIDUAL			70.241.153,83
2.1.01	CESANTÍA		12.835.365,06	
2.1.01.05	Aportes personales	11.163.817,03		
2.1.01.10	Aportes patronales	1.671.548,03		
2.1.02	JUBILACIÓN		57.405.788,77	
2.1.02.05	Aportes personales	17.297.796,27		
2.1.02.10	Aportes patronales	16.635.546,17		
2.1.02.25	Aportes retiro voluntario sin relación laboral	23.472.446,33		
2.3	CUENTAS POR PAGAR			4.437.000,43
2.3.01	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2.802.198,88	
2.3.01.10	Jubilación	1.464,01		
2.3.01.15	Otras prestaciones	2.800.734,87		
2.3.02	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		549.829,26	
2.3.02.05	Aportes	147.373,76		
2.3.02.10	Préstamos	402.455,50		
2.3.04	IMPUESTOS Y TASAS		8.366,36	
2.3.04.10	Retenciones IVA	2.698,82		
2.3.04.90	Otros	5.667,54		
2.3.05	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		88.873,95	
2.3.05.05	Administracion BIESS	88.873,95		
2.3.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		987.731,98	
2.3.90.10	Proveedores	19.240,00		
2.3.90.90	Otras cuentas por pagar	968.491,98		
2.5	OBLIGACIONES PATRONALES			12.770,78
2.5.01	REMUNERACIONES POR PAGAR		56,52	
2.5.02	BENEFICIOS SOCIALES		9.930,56	
2.5.03	APORTES Y RETENCIONES IESS		2.344,10	
2.5.04	FONDOS DE RESERVA		78,02	
2.5.05	RETENCIONES EN LA FUENTE		21,67	
2.5.90	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		339,91	
3	PATRIMONIO			3.401.632,02
3.1	RESERVAS			667.921,92
3.1.01	RESERVAS ESPECIALES		667.921,92	
3.1.01.10	Reserva de Capital	8.405,12		
3.1.01.15	Reserva para Pensiones	659.516,80		
3.2	SUPERÁVIT POR VALUACIONES			2.733.148,42
3.2.01	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		2.733.148,42	
3.3	OTROS APORTES RESTRINGIDOS			561,67
3.3.01	CESANTÍA		313,74	
3.3.02	JUBILACIÓN		247,93	
3.4	RESULTADOS			0,01
3.4.01	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,01	
	Perdidas o Excedentes			3.681.499,19
7	CUENTAS DE ORDEN			0,00
7.3	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			49.507.327,07
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		49.507.327,07	
7.3.01.05	Cartera de Créditos	49.507.327,07		
7.4	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			49.507.327,07
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		49.507.327,07	
7.4.01.05	Documentos en garantía	49.507.327,07		


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP

ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD: ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 30/09/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
4	GASTOS			1.530.036,41
4.1	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			32.500,00
4.1.02	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		32.500,00	
4.1.02.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	32.500,00		
4.3	GASTOS DE PERSONAL			154.494,14
4.3.01	GASTOS DEL PERSONAL		154.494,14	
4.3.01.05	Remuneraciones o Salario	110.943,52		
4.3.01.15	Décimos sueldos	13.441,78		
4.3.01.20	Aporte Patronal	16.185,97		
4.3.01.25	Fondos de reserva	5.998,79		
4.3.01.40	Uniformes	7.835,71		
4.3.01.90	OTROS	88,37		
4.4	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			251.252,04
4.4.01	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		14.730,45	
4.4.01.05	Servicios básicos	7.237,21		
4.4.01.15	Movilización	1.825,05		
4.4.01.20	Impresión, reproducción y publicaciones	886,68		
4.4.01.25	Servicios de vigilancia	364,80		
4.4.01.30	Servicios de aseo y limpieza	336,00		
4.4.01.90	Otros servicios generales	4.080,71		
4.4.02	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		450,32	
4.4.02.05	Pasajes en el interior	386,32		
4.4.02.15	Viáticos y subsistencias internas	64,00		
4.4.03	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		27.147,30	
4.4.03.10	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	26.843,85		
4.4.03.90	Otras	303,45		
4.4.04	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		38.402,13	
4.4.04.05	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	38.402,13		
4.4.05	HONORARIOS A PROFESIONALES		165.381,36	
4.4.05.05	Consultoría, asesoría e investigación especializada	6.300,24		
4.4.05.15	Servicios profesionales	159.081,12		
4.4.06	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2.264,66	
4.4.06.05	Material de Oficina	1.412,07		
4.4.06.10	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	852,59		
4.4.07	GASTOS DE INFORMÁTICA		2.875,82	
4.4.07.05	Desarrollo de sistemas informáticos	280,00		
4.4.07.10	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2.568,06		
4.4.07.90	Otros	27,76		
4.5	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			54.130,13
4.5.01	TÍTULOS Y VALORES		52,48	
4.5.01.05	Comisión en compra o venta de inversiones	52,48		
4.5.02	COSTOS FINANCIEROS		753,28	
4.5.02.10	Gastos bancarios	753,28		
4.5.04	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		53.324,37	
4.5.04.05	Administracion BIESS	53.324,37		
4.6	GASTOS NO OPERATIVOS			86.795,95
4.6.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		86.795,95	
4.6.01.05	Impuestos y tasas	27.575,50		
4.6.01.10	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	59.201,17		
4.6.01.90	Otros	19,28		
4.7	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			942.420,10
4.7.01	GASTO POR DEPRECIACIÓN		173.173,24	
4.7.01.05	Depreciación inmuebles para arrendar	163.566,72		
4.7.01.15	Depreciación muebles y enseres	4.313,97		
4.7.01.20	Depreciación equipos de oficina	274,24		
4.7.01.25	Depreciación equipos de computación	5.018,31		
4.7.02	AMORTIZACIONES		7.588,37	
4.7.02.10	Gastos anticipados	7.588,37		
4.7.04	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		761.499,50	
4.7.04.05	Por préstamos quirografarios	103.321,82		
4.7.04.15	Por préstamos hipotecarios	658.177,68		
4.7.05	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		158,99	
4.7.05.20	Otras cuentas por cobrar	158,99		

ASOPREP
ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDAD: ASOPREP

ASOPREP

FECHA CORTE: 30/09/2017

Código	Descripción	Parcial	Subtotal	Total
4.8	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS			8.444,05
4.8.01	SEGUROS		6.523,31	
4.8.90	OTROS		1.920,74	
5	INGRESOS			5.211.535,60
5.1	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			4.156.950,42
5.1.01	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.174.226,86	
5.1.01.05	Inversiones renta fija sector financiero privado	722.871,18		
5.1.01.10	Inversiones renta fija sector no financiero privado	14.562,98		
5.1.01.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	436.792,70		
5.1.02	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		2.581.025,63	
5.1.02.05	Quirografarios	1.218.030,12		
5.1.02.10	Prendarios	1.561,18		
5.1.02.15	Hipotecarios	1.361.434,33		
5.1.90	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		401.697,93	
5.2	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			138.500,00
5.2.01	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		66.000,00	
5.2.02	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		72.500,00	
5.2.02.30	Inversiones renta variable sector no financiero privado	72.500,00		
5.3	OTROS INGRESOS			916.085,18
5.3.01	ARRIENDOS		658.689,56	
5.3.90	INGRESOS VARIOS		257.395,62	
5.3.90.05	Reversión de provisiones	253.957,77		
5.3.90.90	Otros ingresos	3.437,85		
	Perdidas o Excedentes			3.681.499,19


Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370


Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP FCPC

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

PARTE A		
CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta del Ejercicio		3.681.499,19
Ajustes a resultados		
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones		688.462,33
Ajuste en el Balance General		(1.763.521,71)
Cuentas del activo		
Incremento de cuentas por cobrar	(1.703.474,93)	
Incremento de Otros activos	(60.046,78)	
Cuentas del pasivo		
Decremento en cuenta individual	(2.248.380,71)	
Incremento en cuentas por pagar	516.271,89	
Incremento en obligaciones patronales	6.138,66	
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		880.469,65
PARTE B		
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Decremento de inversiones no privativas	11.970.636,69	
Decremento de inversiones privativas	3.697.630,17	
Bienes Inmuebles	-	
Incremento de Bienes Muebles	(5.719,49)	
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		15.662.547,37
PARTE C		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Incremento de Reservas	8.405,12	
Incremento Superavit por Valuaciones	-	
Distribución rendimientos	(4.616.642,62)	
EFFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(4.608.237,50)
Flujo de efectivo neto total (A+B+C)		11.934.779,52
(+) Caja y equivalente al inicio del periodo		10.233.246,45
= CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO		22.168.025,97


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA
 Reg.# 17-01370

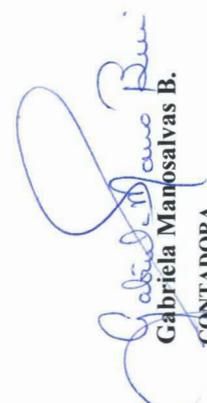

Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREP FCPC

ESTADO DE EVOLUCIÓN DE PATRIMONIO

	MES SEPTIEMBRE 2017	MES DICIEMBRE 2016	EVOLUCION
3	7,083,131,21	8,009,869,52	- 926,738,31
	<u>PATRIMONIO</u>		
31	667,921,92	659,516,80	8,405,12
3101			
310110	8,405,12	-	8,405,12
310115	659,516,80	659,516,80	-
32	2,733,148,42	2,733,148,42	-
3201	2,733,148,42	2,733,148,42	-
33	561,67	561,67	-
3301	313,74	313,74	-
3302	247,93	247,93	-
34	3,681,499,20	4,616,642,63	- 935,143,43
3401	0,01	1,51	1,50
	3,681,499,19	4,616,641,12	- 935,141,93

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


Gabriela Manosalvas B.
 CONTADORA


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

Reg.# 17-01370

ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO

ASOPREP FCPC

Notas Explicativas a los Estados Financieros Septiembre 2017

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

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

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

ACTIVOS

FONDOS DISPONIBLES

CAJA CHICA:

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

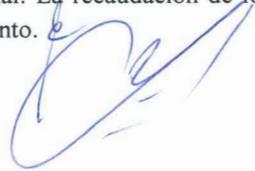
BANCOS:

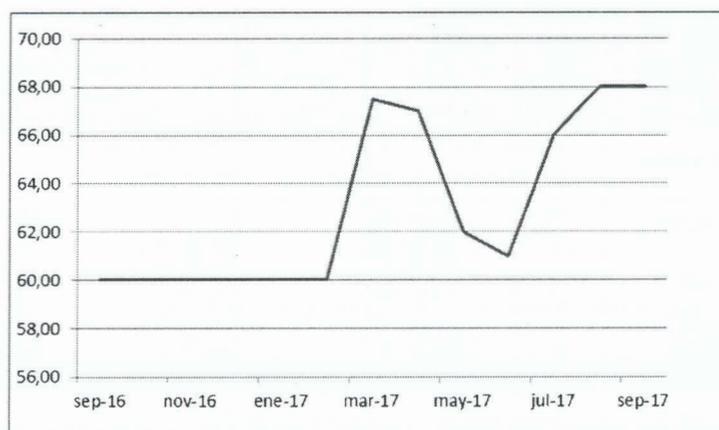
Esta cuenta solventa movimientos cuyos montos son considerables para el giro del negocio. Asoprep principalmente maneja sus movimientos con el Pacífico e Internacional (Cta. Cte. para pagos en general y Cta. Ahorros para depósitos de abonos de crédito, cuentas por cobrar o intereses de inversiones). Bajo la política de diversificación de fondos, además se mantienen saldos rotativos en cuentas en otras instituciones financieras como Banco Capital, Banco Guayaquil y Mutualista Pichincha. Su saldo al presente mes es de USD\$ 22'164.584,67.

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO:

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





INVERSIONES PRIVATIVAS

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

SALDOS DE PRESTAMOS	SALDO DE P. SEPTIEMBRE 2017
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	
EMERGENTES	6.473.802,94
QUIROGRAFARIOS	8.785.646,50
PRENDARIOS	207.847,46
	15.467.296,90
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA	
HIPOTECARIOS	21.233.999,53
PLAN DE VIVIENDA CENAPRO	10.350,05
	21.244.349,58

PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS:

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

SALDOS DE PRESTAMOS	SALDO DE P. SEPTIEMBRE 2017	CAL. INTERES POR COBRAR
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO		
EMERGENTES	6.473.802,94	48.553,52
QUIROGRAFARIOS	8.785.646,50	65.892,35
PRENDARIOS	207.847,46	1.558,86
	15.467.296,90	116.004,73
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA		
HIPOTECARIOS	21.233.999,53	159.255,00
PLAN DE VIVIENDA CENAPRO	10.350,05	77,63
	21.244.349,58	159.332,62
TOTAL DE INTERESES POR COBRAR		275.337,35

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\$ 734,22. Existe un rubro adicional de USD\$ 378,97 por otros conceptos como cajas y viáticos entregados a los empleados del fondo por recuperar.

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\$ 1'995.715,18.

FENAPET

Inversión entregada para el manejo de la venta de combustible para la pesca artesanal (saldo de capital a la fecha USD\$ 97.704,27). De este proyecto se poseen dos tablas de amortización para la recuperación de la inversión que contempla abonos mensuales de capital e intereses de noviembre 2009 a noviembre 2019. Es importante mencionar que al cierre de los presentes balances se encuentran en recuperación 25 cuotas atrasadas que suman un valor total de USD\$ 200.339,25 (este valor incluye intereses).

FIDEICOMISO CRUZ LOMA - TELEFERIQUO

Este Mega Proyecto construido en una extensión de 160 hectáreas en las faldas del Pichincha, es manejado a través de ENLACE NEGOCIOS FIDUCIARIOS en donde Asoprep es el beneficiario del 52% del patrimonio del Fideicomiso Cruz Loma. Este proyecto actualmente tiene un saldo de capital de USD\$ 1.772.225,86. 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 de 1ero de octubre 2004 y actualmente es manejado a través de la fiduciaria FIDUECUADOR. El 1 de febrero del 2011.

PROYECTO	SALDO CAPITAL	PORCENTAJE	PROVISION
FENAPET	\$ 97.704,27	0,50%	\$ 488,52
TELEFERIQUO	\$ 1.772.225,86	0,05%	\$ 886,11
SERVICIEP	\$ 125.785,05	5,00%	\$ 6.289,25
			\$ 7.663,88

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	30/09/2017
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO INT.	116.004,73	1.160,05
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA INT.	159.332,62	1.593,33
PROVEEDORES	1.502,79	150,28
CTAS POR COBRA INST. FINANCIERAS	1.024,55	1.024,55
CUENTAS POR COBRAR FENAPET	3.041,67	304,17
CTAS POR COBRAR CONSUMO CELULAR	548,25	548,25
SEGURO MEDICO POR COBRAR	4.708,25	470,83
SOCIOS POR COBRAR (PREST. FALLECIDOS)	7.053,96	7.053,96
ARRIENDOS	14.496,00	1.449,60
TOTAL PROVISIONADO SEPTIEMBRE 2017	286.162,86	13.755,02

INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

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

OTROS ACTIVOS

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

Anticipos a Proveedores.- Aquí se encuentran los desembolsos efectuados por bienes o servicios recibidos pero que aún no nos han sido facturados. A junio asciende a USD\$ 1.502,79.

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

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

PASIVOS

CUENTAS INDIVIDUALES

CESANTÍA:

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

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

JUBILACIÓN:

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

Diferencias por regularizar y Fondos por regularizar.- Corresponde a cuentas de ajuste donde se encuentran diferencias irreconciliables entre saldos financieros y saldos contables de Créditos y Cuentas individuales, ocasionadas por la mala migración de datos al sistema informático y por falta de documentación física de respaldo. Valor actual USD\$ 222.366,58.

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

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

Depósitos por Confirmar.- corresponde a depósitos recibidos en las cuentas bancarias de ASOPREP y de los cuales no se tiene detalle del destino para el cual fueron ingresados, por lo que son registrados en esta cuenta para realizar el cierre mensual de las conciliaciones bancarias. Valor actual USD\$ 52.235,35.

Socios por pagar.- Cuenta provisional donde se registran valores pendientes de pago a los afiliados, por anulación de cheques, devoluciones anuladas, entre otros. Valor actual USD\$ 13.180,23.

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\$ 158.601,97.

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 IEISS.

PATRIMONIO

RESERVAS

RESERVA DE CAPITAL

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

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

50

NOMBRE DEL FCPC

Asociación del Fondo Complementario
Previsional Cerrado ASOPREP - FCPC

ACTIVO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 81.123.483,47	\$ 81.774.056,25	\$ 650.572,78	Los Activos este mes comenzaron a crecer una vez realizados los ajustes	Seguir realizando acciones que nos permita seguir creciendo
UTILIDAD					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 3.325.897,35	\$ 3.681.499,19	\$ 355.601,84	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
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 70.419.663,74	\$ 70.241.153,83	\$ (178.509,91)	Decrecimiento por compensación con créditos de partícipes cesantes	Se debe seguir realizando ajustes que están pendientes apegados a estatutos.
GASTO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 1.435.649,32	\$ 1.530.036,41	\$ 94.387,09	Crecimiento de gasto normal según presupuesto aprobado	Seguir realizando el control de gastos según el presupuesto aprobado para no excederse de los límites
INGRESO					
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 4.761.546,67	\$ 5.211.535,60	\$ 449.988,93	Incremento por debajo de lo presupuestado	Seguir insistiendo en la necesidad de que el Comité de Inversiones de las disposiciones necesarias para realizar las Inversiones no

Elaborado por:


Ing. William Castillo
Jefe Administrativo Financiero

Revisado por


Ing. Wladimir Zurita
Gerente - Representante Legal