ASOPREOL

Fondo Complementario
Previsional Cerrado
de Cesantía

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños.

ESTADOS FINANCIEROS MES MARZO

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL" (51)

RUC: 1791747089001

Atención:

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Av. 6 de Diciembre N31-89 entre Whymper y Alpallana
Edificio Cosideco - Planta Baja Oficina PB4
Teléfonos: 02-222-2910 7 02-222-9963
www.asopreol.com

OFICIO No.0036-FCPCC-ASOPREOL-2018

Quito D.M., 09 de abril de 2018

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de marzo de 2018

Ingeniero
Christian Gamboa
Fondos Complementarios
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Por medio del presente, me permito entregar los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL", con corte al 31 de marzo de 2018, de acuerdo al siguiente detalle:

- Identificación del Fondo para ingreso al Sistema Quipux.
- 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,

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
09 ABR 2018
13:50
HORA
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Ing. Wladimir Zurita Q.
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
ASOPREOL
C.C. No. 171025014-1
Correo electrónico: gerencia@asopreol.com

Av. 6 de Diciembre N31-89 entre Whymper y Alpallana
Edificio Cosideco - Planta Baja Oficina PB4
Teléfonos: 02-222-2910 7 02-222-9963
www.asopreol.com

OFICIO No.0035-FCPCC-ASOPREOL-2018

Quito D.M., 09 de abril de 2018

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de marzo de 2018

Doctor
Paúl Alfonso Auz Jarrín
Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social, Encargado
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 del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL", con corte al 31 de marzo de 2018, 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 de Resultado Integral del período.
- Un Estado de Cambios en el patrimonio del período.
- Un Estado de flujos de efectivo del período; y,
- Notas, que incluye 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.
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
ASOPREOL

Av. 6 de Diciembre N31-89 entre Whymper y Alpallana
Edificio Cosideco - Planta Baja Oficina PB4
Teléfonos: 02-222-2910 7 02-222-9963
www.asopreol.com

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2018-20006-E
Fecha : 2018-04-09 12:54:19 GMT -05
Recibido por : Silvia Michelle Luna Cuesta

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREOL - FCPCC	Nro. 51
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	MARZO DEL 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	211
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	16
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	227
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	169
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	$ 4,076,512.10
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Castillo Guamán Willam Alfonso
CORREO ELECTRÓNICO	willamfran@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0998166819
NOMBRE DEL GERENTE	Wladimir Zurita
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@asopreol.com
NÚMERO DE CELULAR	995607354
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. 6 de diciembre N 31-89 Wymper
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2229963/2222910

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL FCPCC

Ecuación Contable Estados Financieros Marzo 2018

ACTIVOS (1)	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	INGRESOS (5)
4,780,167.96	69,464.50	=	4,696,871.51	+	31,411.13	121,349.82
	$ 4.849.632,46	=	$ 4.849.632,46			

Ing. Willam Castillo
CONTADOR
CPA-17-6701

Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

INTENDENCIA DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL"

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE MARZO DE 2018

CODIGO DE LA ENTIDAD: 4257

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**4,780,167.96**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	1	**207,052.68**
1101	**CAJA**		**100.00**
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		100.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**206,952.68**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		206,952.68
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		**0.00**
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO**		**0.00**
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO**		**0.00**
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	**INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO**		**0.00**
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)**		**0.00**
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	7	**3,932,438.81**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,402,171.62
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		12,797.57
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		180,263.02
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		9,063.08

1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2,456,718.75
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		15,497.95
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	4	-144,073.29
139905	(Quirografarios)		-23,831.45
139910	(Prendarios)		0.00
139915	(Hipotecarios)		-120,241.84
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	12	85,478.63
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0.00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,333.33
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		1,333.33
140390	Otros conceptos		
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR,VARIAS		84,145.30
149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		0.00
149090	Otros		84,145.30
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0.00
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	417,936.00
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		0.00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		417,936.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		417,936.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	14	136,976.34
1601	BIENES INMUEBLES		145,750.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		145,750.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
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
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-16,107.32
169905	(Edificios)		-9,272.32
169910	(Muebles y enseres)		-65.84
169915	(Equipo de oficina)		-41.92
169920	(Equipo de computación)		-6,727.64
169925	(Vehículos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00
179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS	15	285.60
1901	PAGOS ANTICIPADOS		285.60
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		285.60
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS		4,696,871.51
21	CUENTA INDIVIDUAL	16	4,311,692.24
2101	CESANTÍA		4,311,692.24
210105	Aportes personales		4,073,723.57
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		237,968.67
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00

220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	**JUBILACIÓN**		**0.00**
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00
220215	Aporte personal adicional		0.00
23	**CUENTAS POR PAGAR**	18	**320,218.66**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**19,697.91**
230105	Cesantía		19,697.91
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	**PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR**		**0.00**
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	**CONTRIBUCIONES**		**0.00**
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	**IMPUESTOS Y TASAS**		**356.34**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		356.34
230490	Otros		0.00
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**	19	**5,732.92**
230501	Tasa de Administración BIESS		5,732.92
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**294,431.49**
239005	Intereses por pagar		19,256.89
239010	Proveedores		853.60
239015	Honorarios por pagar		1,000.00
239020	Servicios básicos por pagar		2,860.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		270,451.00
24	**OBLIGACIONES FINANCIERAS**		**0.00**
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0.00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	**OBLIGACIONES PATRONALES**		**3,160.70**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		2,569.76
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		386.58
2504	FONDO DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		204.26
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	**OTROS PASIVOS**	21	**61,799.91**
2901	**INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO**		**61,799.91**
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		61,799.91
2903	**ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00
2904	**JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS**		**0.00**
2990	**OTROS**		**0.00**
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
3	**PATRIMONIO**		**31,411.13**
31	**RESERVAS**		**0.00**
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**	22	**31,411.13**
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		31,411.13

3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**		**0.00**
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	**RESULTADOS**		**0.00**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

ING WLADIMIR ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR-CPA-17-6701

INTENDENCIA DE SEGURIDAD SOCIAL

ENTIDAD REPORTANTE: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL"

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE MARZO DE 2018

		CODIGO DE LA ENTIDAD: 4257	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		69,464.50
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL	27	6,959.52
4301	GASTOS DEL PERSONAL		6,959.52
430105	Remuneraciones o salario		5,370.00
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		737.04
430120	Aporte Patronal		552.47
430125	Fondo de reserva		200.01
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		0.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	13,707.38
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,944.91
440105	Servicios básicos		1,029.71
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		181.34
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0.00
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		506.00
440190	Otros servicios generales		227.86
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		296.85
440205	Pasajes en el interior		44.40
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		252.45
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0.00

440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	**GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0.00**
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	**HONORARIOS A PROFESIONALES**		**6,990.64**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		0.00
440515	Servicios profesionales		6,990.64
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**442.98**
440605	Material de Oficina		290.68
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		152.30
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**4,032.00**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		4,032.00
440790	Otros		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	29	**24.00**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**0.00**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0.00
450110	Prima en compra de inversiones		0.00
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**24.00**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		24.00
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**0.00**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	30	**2,474.52**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**2,474.52**
460105	Impuestos y tasas		1,012.92
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
460190	Otros		1,461.60
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	31	**44,216.09**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**744.30**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		728.64
470115	Depreciación muebles y enseres		7.80
470120	Depreciación equipos de oficina		7.86
470125	Depreciación equipos de computación		0.00
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	**AMORTIZACIONES**		**0.00**
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	**PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
470390	Provisión general		0.00
4704	**PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS**		**43,471.79**
470405	Por préstamos quirografarios		418.66
470410	Por préstamos hipotecarios		43,053.13
470490	Provisión general		0.00
4705	**PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR**		**0.00**
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	**PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**0.00**
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	**PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
470705	Terrenos		0.00

470710	Edificios			0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo			0.00
470720	Unidades de transporte			0.00
470725	Títulos valores			0.00
470790	Otros			0.00
4708	**PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS**			**0.00**
470805	Derechos fiduciarios			0.00
470890	Otros			0.00
48	**OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**	32		**2,082.99**
4801	**SEGUROS**			**390.67**
4890	**OTROS**			**1,692.32**
489005	Gasto custodia de valores			0.00
489090	Otros			1,692.32
5	**INGRESOS**			**121,349.82**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**			**90,323.06**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	33		**0.00**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado			0.00
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado			0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público			0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público			0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado			0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado			0.00
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	34		**90,323.06**
510205	Quirografarios			34,686.63
510210	Prendarios			4,353.97
510215	Hipotecarios			51,282.46
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**			0.00
52	**GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**			**0.00**
5201	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**			**0.00**
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado			0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado			0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público			0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público			0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado			0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado			0.00
5202	**GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**			**0.00**
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado			0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado			0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público			0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público			0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado			0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado			0.00
5203	**GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS**			**0.00**
520305	Quirografarios			0.00
520310	Prendarios			0.00
520315	Hipotecarios			0.00
5204	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO**			**0.00**
520405	Ganancia por disposición de terrenos			0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios			0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos			0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos			0.00
5205	**UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA**			**0.00**
5206	**GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS**			**0.00**
520605	Inversiones no privativas			0.00
520610	Inversiones privativas			0.00
520615	Proyectos inmobiliarios			0.00
520620	Proyectos terminados			0.00
520625	Fideicomisos de administración			0.00
520630	Fideicomisos en garantía			0.00
53	**OTROS INGRESOS**	35		**31,026.76**
5301	**ARRIENDOS**			0.00
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**			0.00
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**			0.00
5390	**INGRESOS VARIOS**			**31,026.76**
559005	Reversión de provisiones			0.00

539090	Otros ingresos		31,026.76
59	**PERDIDAS Y GANANCIAS**		**0.00**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	38	0.00
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		31,844.67
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**0.00**
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	**ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA**		**0.00**
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	**ACTIVOS CASTIGADOS**		**0.00**
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	**ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL**		**0.00**
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	**CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO**		**0.00**
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**		**31,844.67**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**31,844.67**
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		31,844.67
75	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**5,270,612.55**
7501	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		5,270,612.55
7502	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7503	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7504	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
7590	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**5,270,612.55**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**5,270,612.55**
740105	Documentos en garantía		5,270,612.55
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**0.00**
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00

740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0.00**
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0.00**
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0.00**

ING WLADIMIR ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR-CPA-17-6701

ASOPREOL FCPC

ESTADO DE EVOLUCION DE PATRIMONIO

		MES MARZO 2018	MES DICIEMBRE 2017		EVOLUCION
3	***PATRIMONIO***	**83,296.45**	**268,030.60**	-	**184,734.15**
31	***RESERVAS***				-
3101	RESERVAS ESPECIALES				
310110	Reserva de Capital	-	-		-
310115	Reserva para Pensiones	-	-		-
32	***SUPERÀVIT POR VALUACIONES***	**31,411.13**	**31,411.13**		-
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	31,411.13	31,411.13		-
33	***OTROS APORTES RESTRINGIDOS***	-	-		-
3301	Cesantía	-	-		-
3302	Jubilación	-	-		-
34	***RESULTADOS***	**51,885.32**	**268030.6**	-	**216,145.28**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-	-		-
	Perdidas o Excedentes	**51,885.32**	**268,030.60**	-	**216,145.28**

***La mayor diferencia que se refleja es debido a la variación en los excedentes 2017 y 2018**

Ing. Willam Castillo
CONTADOR
CPA-17-6701

Ing. Wladimir Zurita
REPRESENTANTE LEGAL

ASOPREOL-FCPCC

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 31 DE MARZO DEL 2018

PARTE A		
CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta del Ejercicio		**5,447.61**
Ajustes a resultados		
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones		248.10
Ajuste en el Balance General		
Cuentas del activo		(49,325.65)
Incremento de cuentas por cobrar	(49,373.24)	
Incremento de Otros activos	47.59	
Cuentas del pasivo		(81,948.80)
Decremento en cuenta individual	22,172.47	
Decremento en cuentas por pagar	(98,976.65)	
Incremento en obligaciones patronales	(5,144.62)	
EFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		**(125,578.74)**
PARTE B		
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Decremento de inversiones no privativas	-	
Decremento de inversiones privativas	19,349.45	
Bienes Inmuebles	-	
Incremento de Bienes Muebles	-	
EFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		**19,349.45**
PARTE C		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Incremento de Reservas		
Incremento Superavit por Valuaciones	-	
Distribución rendimientos	-	
EFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-
Flujo de efectivo neto total (A+B+C)		(106,229.29)
(+) Caja y equivalente al inicio del periodo		313,281.97
= CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO		**207,052.68**

Ing. Willam Castillo
CONTADOR
Reg.# 17-6701

Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 51 **NOMBRE DEL FCPC** Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía ASOPREDL

ACTIVO					
MES	MARZO 2017	MARZO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 4,708,619.71	$ 4,780,167.96	$ 71,548.25	El aumento en el activo se debe a que se ha incrementado las Inv. Privativas mediante la colocación de créditos quirografarios, hipotecarios y prendarios	Incrementar el activo mediante la colocación de créditos y reducir la provisión de cartera, mediante la cobranza de los valores adeudados.

UTILIDAD					
MES	MARZO 2017	MARZO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 22,807.10	$ 51,885.32	$ 29,078.22	En el año 2018 el rendimiento continua en crecimiento continuo, gracias a la adecuada administración de los recursos	Incrementar la colocación de Inversiones Privativas con el objetivo de generar mayores ingresos y por ende mayor rentabilidad

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	MARZO 2017	MARZO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 4,305,631.07	$ 4,311,692.24	$ 106,061.17	La cuenta individual se incremento en el año 2018 por la aportación mensual, la afiliación de nuevos partícipes y la distribución del rendimiento año 2017	Adherir nuevos partícipes con el objetivo de incrementar la cuenta individual

GASTO					
MES	MARZO 2017	MARZO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 68,757.00	$ 69,464.50	$ 707.50	Se ha incurrido en gastos presupuestados necesarios para la operatividad del Fondo a su vez se lleva un mayor control en el gasto operativo mensual del Fondo.	Optimizar los recurso del Fondo

INGRESO					
MES	MARZO 2017	MARZO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 91,564.10	$ 121,349.82	$ 29,785.72	La mayor parte de los ingresos corresponde a intereses generados por Inversiones privativas, en comparación al mismo mes del año anterior el ingreso se ha incrementado en 33%	Incrementar la colocación de nuevos créditos, para generar mayores ingresos por intereses en Inversiones Privativas

Elaborado por:

Ing. Marco Antonio Torres A
ASISTENTE DE CREDITO FCPCC ASOPREDL

Revisado por:

Ing. Wladimir Zurita
REPRESENTANTE LEGAL FCPCC ASOPREDL

ASOPREOL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MARZO DEL 2018

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, con el fin de otorgar las prestaciones de Cesantía y Jubilación Especial, en PETROTRANSPORTE.

Según Resolución, No. SB-DTL-2017-947, de fecha 01 de noviembre del 2017, la Superintendencia de Bancos y Seguros dispone que el **"FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL", "FCPCC – ASOPREOL"**, proceda a la codificación de su estatuto.

El tercer inciso del Art. 220 de la Ley de Seguridad Social dispone que los Fondos Complementarios Provisionarles Cerrados, que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, pasarán a ser administrados por el IESS a través de su Banco; por tanto ASOPREOL a partir del 18 de febrero del 2016, pasa a ser administrado por el BIESS, por tal motivo la normativa que rige en el Fondo desde esta fecha 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.

ACTIVOS

NOTA NO. 1 FONDOS DISPONIBLES

Reflejan recursos en efectivo, así como depósitos a la vista en cuentas bancarias corrientes y de ahorros a nombre del Fondo. Actualmente el Fondo mantiene varias cuentas en las instituciones financieras de los Bancos Pichincha, Pacífico e Internacional.

Banco Pichincha cta. ahorro. # 3391127400	56.259,99
Banco Pichincha cta. cte. # 2100093093	33.015,73
Banco del Pacífico cta. cte. 7704976	218,54
Banco Internacional cta. cte. 500620650	117.458,42
CAJA CHICA	100,00
TOTAL.....	207.052,68

El valor de la caja chica se utiliza para gastos menores.

NOTA NO. 7 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 BIESS.

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 de incendio.

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

Las inversiones privativas están de la siguiente manera:

"FCPCC- ASOPREOL" DATOS AL 31 DE MARZO DE 2018		
TIPO DE CRÉDITO	VALOR	%
QUIROGRAFARIOS	1.414.969,29	35%
PRENDARIOS	189.326,1	5%
HIPOTECARIOS	2.472.216,71	60%
TOTAL	**4,076,512.10**	**100.00%**

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 la siguiente:

MARZO 2018 INVERSIONES PRIVATIVAS			
	PROVISIÓN ACU. FEB. 2018	PROVISIÓN ACU. MAR. 2018	DIFERENCIA
QUIROGRAFARIOS	24.055,51	23.831,44	(224,07)
HIPOTECARIOS	104.718,40	120241,84	15.523,44
TOTAL	**128.773,91**	**144.073,28**	**15.299,38**

NOTA NO. 12 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

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

CUENTAS POR COBRAR		
Anticipos empleados	1.333.33	(a)
Cuentas por liquidar	2,120.36	(b)
Cuentas por cobrar planillas EP Petroecuador	52,205.73	(c)
Seguros por cobrar	22,869.21	(d)
Anticipos proveedores	6,950.00	(e)
TOTAL.....	85,478.63	

a) Valor de anticipos entregados a varios empleados del fondo por diferentes conceptos, mismos que serán devengados en el período fiscal 2018 vía rol de pagos.

b) Valor de $ 2.002,76 por cobrar a 1 ex partícipes por liquidación de rendimientos en exceso y $ 117.60 por diferencia ocasionada por la migración de un sistema contable a otro, a estos deudores se les envía a cobrar vía rol mensualmente.

FECHA	DETALLE	SALDO		
31-10-2015	AYALA PROAÑO MARÍA	117.60		
31-01-2017	GARCÍA GAVÍDIA CRISTINA ELIZABETH	1,598.73		$ 2.002,76

c) Valor por cobrar de $ 52,205.73 a EP Petroecuador por descuentos de rol a partícipes.

d) Seguros de desgravamen, incendios y vehicular por cobrar a los partícipes por los créditos otorgados.

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

FECHA	NOMBRES	CONCEPTO	VALOR
14/08/2015	Guamanarca Hernán	Anticipo por ejecución de prenda Sr. Paúl Vasconez	400.00
10/02/2016	Guamanarca Hernán	Anticipo para trámite prenda Sr. Paul Vasconez	150.00
25/11/2015	Guevara Fabián	Anticipo por defensa en nuevo juicio la Castellana	4,000.00
07/12/2015	Guevara Fabián	Anticipo por defensa en nuevo juicio la Castellana	2,000.00

25/05/2016	Guevara Fabián	Anticipo para obtener certificados conjunto la Castellana	400.00
			6,950.00

NOTA NO. 13 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, los departamentos en su totalidad.

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

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

El 6 de mayo de 2002 La Inmobiliaria INMORETORNO dio inicio a la segunda etapa del proyecto inmobiliario, sin embargo, al no existir el flujo de dinero para realizar la obra la Asociación concede un préstamo ocasional a INMORETORNO por USD 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 sus vencimientos más costas procesales y honorarios profesionales del abogado defensor.

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

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

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

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

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

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

Fecha	No. Casa	Valor de Venta
29/02/2016	5	33,416.07
29/02/2016	6	33,416.07
29/02/2016	9	32,391.55
06/04/2016	3	32,391.55
06/04/2016	4	32,391.55
06/04/2016	7	33,291.60
06/04/2016	Local Comercial	10,897.71

06/07/2016	1	31,027.49
06/07/2016	2	30,591.46
TOTAL		**269,815.05**

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

En enero 2017 se registra el ajuste por el nuevo avalúo del conjunto la Castellana, el cual se detalla a continuación:

CONJUNTO LA CASTELLANA				
N	**CASA**	**AVALUO 2016**	**AVALUO ENERO 2017**	**DIFERENCIA**
1	Casa N 10*		51,312.00	(51,312.00)
2	Casa N 20	35,312.28	35,928.00	(615.72)
3	Casa N 17	48,238.75	47,118.00	1,120.75
4	Casa N 27	22,061.99	28,476.00	(6,414.01)
5	Casa N 37	15,283.98	19,466.00	(4,182.02)
6	Casa N 38	21,953.80	28,343.00	(6,389.20)
7	Casa N 39	21,973.32	28,367.00	(6,393.68)
8	Casa N 40	22,079.08	28,497.00	(6,417.92)
9	Casa N 41	22,201.10	28,647.00	(6,445.90)
10	Casa N 42	22,066.88	28,482.00	(6,415.12)
11	Casa N 43	21,818.76	28,177.00	(6,358.24)
12	Casa N 44	21,977.39	28,372.00	(6,394.61)
13	Casa N 45	24,156.76	31,051.00	(6,894.24)
		299,124.09	**412,236.00**	**(113,111.91)**

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

En octubre 2017 se procede a realizar la reclasificación por USD 5,700.00 de la cuenta "440315 Mantenimiento de mobiliarios y equipos" a la cuenta "150205 Inmuebles disponibles para la venta" aplicando el párrafo 17 de la NIC 40 donde indica que los costes incurridos posteriormente para añadir, sustituir parte o mantener el elemento correspondiente se pueden reconocer dentro de esta cuenta.

NOTA NO. 14 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

A continuación, el desglose de activos registrados:

AL 31 DE MARZO DE 2018		
CUENTA	**NOMBRE**	**VALOR**
16011001	Edificios	145,730.00
16020501	Muebles y enseres	311.60
16021001	Equipos de oficina	313.96
16021501	Equipos de computación	6,728.00
16990501	Dep. acumulada de Edificios	(9,272.32)
16991001	Dep. acumulada de Muebles y enseres	(65.44)
16991501	Dep. acumulada de Equipos de oficina	(41.92)
16992001	Dep. acumulada de Equipos de computación	(6,727.64)
	TOTAL	**136,976.24**

NOTA NO. 15 PAGOS ANTICIPADOS

En este rubro tenemos los seguros pagados por anticipado de robo e incendio propios del Fondo, así como el pago anticipado a la Superintendencia de Bancos por la contribución del segundo semestre del 2017.

PASIVOS

NOTA NO. 16 CUENTA INDIVIDUAL.

Por el momento ASOPREOL administra los aportes de 227 partícipes de los cuales 16 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 sus rendimientos, valores que serán entregados a los partícipes cuando los mismos dejen de tener 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 MARZO DE 2018		
CUENTA	**NOMBRE**	**VALOR**
21010501	Aportes personales	2,957,272.11
21010502	Rendimiento acumulado personal	1,116,451.46
21012001	Retiro voluntario 50% aporte personal cesantía	154,201.93
21012002	Rendimiento retiro voluntario 50% aporte personal cesantía	83,766.74
	TOTAL	**4,311.692.24**

NOTAS NO. 18 y 19 CUENTAS POR PAGAR

Estas cuentas por pagar del Fondo ascienden a USD 320,218.66:

CUENTAS POR PAGAR		
Prestaciones liquidadas	19,697.91	(a)
Impuestos y tasas	356.34	(b)
Tasa administración BIESS	5,732.92	(c)
Otras cuentas por pagar	294,431.49	(d)
TOTAL	**320,218.66**	

a) Prestaciones por pagar, se está en el proceso de contactarles a los ex partícipes para entregarle dichos valores.

b) Impuestos retenidos a cancelar al Servicio de Rentas Internas.

c) Provisión del gasto por la Administración del BIESS, el BIESS no ha solicitado la cancelación de estos valores.

d) Otras cuentas por pagar:

- Al 31 de diciembre 2013, el Fondo mantenía en el patrimonio por aporte patronal de jubilación el valor de $ 517,954.00 que corresponden a valores de ex partícipes que no cumplieron con la condición de jubilados (60 años de edad, 20 años de trabajo en EP PETROECUADAOR y sus filiales y por lo menos 5 años de aportes al Fondo), de acuerdo al estudio actuarial a este valor se sumó $ 39,243.00 como rendimiento dando un total de $ 557,197

El 31 de agosto 2014, se emitió el cheque a EP PETROECUADOR por USD 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 $ 270,416.11

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

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

- Valor de USD$ 2,860.00 como provisión para pago de condominio del Conjunto la Castellana, por los años 2015 y 2016.
- Valor de USD$ 7,425.39 por rendimientos de aportes de ex partícipes en forma proporcional al tiempo de liquidación de sus haberes.
- USD 1,000.00 Honorarios de patrocinio por pagar a Dr. Gari Mariny Quiñonez para defensa por juicio de daños y perjuicios instaurado a Asopreol por Víctor Leonel Gutemberg

OBLIGACIONES PATRONALES

Corresponde a los beneficios de ley como décimo tercero, cuarto, así como los valores por aportes personales y patronales por pagar al IESS.

También se encuentran registradas las provisiones por Desahucio y Jubilación Patronal las cuales serán modificadas periódicamente de acuerdo a norma.

NOTA NO. 21 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. 22 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 USD 31,411.13 correspondiente a la oficina No. 4 ubicada en la planta baja del Edificio COSIDECO.

GASTOS

NOTA NO. 27 GASTOS DE PERSONAL

Corresponde a los gastos normales en los que incurre el Fondo para con sus colaboradores:

Remuneraciones o salario	5,370.00
Décimo tercer sueldo	447.51
Décimo cuarto sueldo	289.53
Aporte Patronal IESS	652.47
Fondo de Reserva IESS	200.01
TOTAL	**6,959.52**

NOTA NO. 28 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Son rubros que el Fondo egresa por concepto de gastos operativos del período:

Energía Eléctrica	170.89
Consumo Telefónico	205.36
Servicio de Internet	201.54

Alicuotas Condominio	451.92
Movilización	181.34
Servicio de Aseo y Limpieza	506.00
Materiales de Aseo y limpieza	212,86
Alimentación -Cafetería	15,00
Pasajes Movilización	44.40
Egresos de asamblea	207.50
Alimentación y Otros	44.95
Servicio Profesionales	6,328.00
Notarios	104.29
Trámites Legales	98,00
Honorarios Gerencia	460.35
Suministros de Oficina	290.68
Material de Imprenta, Fotografía y Publicidad	152.30
Mantenimiento de Sistemas y Equip. Informático	4,032.00
Total	**13,707.38**

NOTA NO. 29 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Servicios bancarios por adquisición de chequeras, costos bancarios por débitos automáticos, etc.

NOTA NO. 30 GASTOS NO OPERATIVOS

Impuestos y Tasas	**1,004.12**
Multas y Otras Sanciones	**8.80**
Seguros de Fidelidad	**1,461.60**
TOTAL	**2,474.52**

NOTA NO. 31 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

Corresponde al reconocimiento del gasto por depreciación de los activos fijos mediante el método de línea recta, así como la provisión de las inversiones privativas de acuerdo a la calificación de la cartera que se realiza mensualmente:

Gastos Depreciación Edificios	728.64
Gastos Depreciación Muebles y Enceres	7.80

Gastos Depreciación Equipo de Oficina	7.86
Por Préstamos Quirografarios	418.66
Por Préstamos Hipotecarios	43,053.13

NOTA NO. 32 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

En este rubro tenemos los seguros de robo e incendio propios del Fondo.

Seguro de Incendio	113.52
Seguro contra robo	29.25
Seguro de Fidelidad	247.90
Otros egresos	1,692.32
TOTAL	2,082.99

INGRESOS

NOTA NO. 33 INGRESOS

POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se mantiene valor en $0,00 puesto que no se ha realizado inversión en Repos, certificados de ahorro y demás títulos valores, por cuanto la liquidez del fondo se ha destinado a la colocación de créditos.

NOTA NO. 34 POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a los intereses ganados por las inversiones privativas.

Estos ingresos corresponden a los rendimientos generados en los distintos productos crediticios que mantiene el Fondo para los partícipes, el reconocimiento del ingreso se da cuando los deudores cancelan mediante debito de sus sueldos y salarios y el patrono hace efectivo el pago mediante transferencia a la cuenta de ASOPREOL FCPCC.

NOTA NO. 35 OTROS INGRESOS

Ingresos por interés bancario	2,757.54
Otros ingresos	0.04
Ingreso por reversión de provisiones	28,269.18
TOTAL	31,026.76

El Fondo mantiene el exceso de liquidez en la cuenta del Fondo del Banco Internacional quien paga una tasa preferencial sobre saldos del 4.25% anual.

El ingreso por reversión corresponde a las diferencias que surgen por la calificación de la cartera entre un mes y otro, así como cualquier reversión de provisión.

NOTA NO. 36 DOCUMENTOS EN GARANTÍA

Esta cuenta está conformada por todos los títulos ejecutivos que respaldan las deudas que tienen los partícipes y ex partícipes con el Fondo y que le permitirían exigir el cumplimiento forzado de la obligación en caso de no pago.

ING. ZURITA QUINDE ALEXANDER WLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL

ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR
2017 CPA- 17-6701