

**OFICIO No.155-FCPCC-ASOPREOL-2018**

Quito D.M., 09 de octubre de 2018

**ASUNTO:** Entrega Estados Financieros con corte al 30 de septiembre de 2018

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

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito entregar los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL", con corte al 30 de septiembre 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 mi sentimiento de alta estima y consideración.

Atentamente,



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



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

**09 OCT 2018**

**17:09**  
HORA

*Redmuf.*

.....  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

**OFICIO No.154-FCPCC-ASOPREOL-2018**

Quito D.M., 09 de octubre de 2018

**ASUNTO:** Entrega Estados Financieros con corte al 30 de septiembre de 2018

Economista  
Karen Zambrano Dueñas  
**Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social,**  
**Encargada**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
En su despacho.-

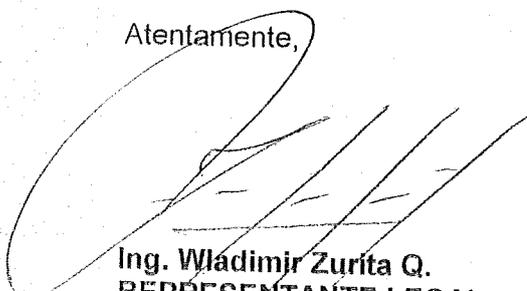
De mi consideración:

Por medio de la presente hago extensivo un atento y cordial saludo, adjunto sirvase encontrar los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL", con corte al 30 de septiembre 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 mi sentimiento de alta estima y consideración.

Atentamente,



**Ing. Wladimir Zurita Q.**  
**REPRESENTANTE LEGAL**  
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA**  
**ASOPREOL**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2018-43680-E

Fecha : 2018-10-09 16:42:54 GMT -05

CONTIENE : Oficina Raquel Andrade Naranjo

: 1 HOJA ANEXO: 16 HOJAS

# ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE

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

RUC: 1791747089001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

|  |  |
|--|--|
| INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREOL - FCPC | Nro. 51  |
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN  | SEPTIEMBRE DEL 2018  |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>   |  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                               | 216  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                               | 14   |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                                 | 230  |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES              | 176  |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES   | \$ 4,481,017.75  |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>   |  |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A  | Castillo Guamán Willam Alfonso                                     |
| CORREO ELECTRÓNICO   | <a href="mailto:willamfran@hotmail.com">willamfran@hotmail.com</a> |
| NÚMERO DE CELULAR  | 0998166819   |
| NOMBRE DEL GERENTE   | Wladimir Zurita  |
| CORREO ELECTRÓNICO   | <a href="mailto:gerencia@asopreol.com">gerencia@asopreol.com</a>   |
| NÚMERO DE CELULAR  | 0995607354   |
| DIRECCIÓN DEL FCPC   | Av. 6 de diciembre N 31-89 Wymper                                  |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC   | 2229963/2222910  |

Ing. Wladimir Zurita

Gerente - Representante Legal

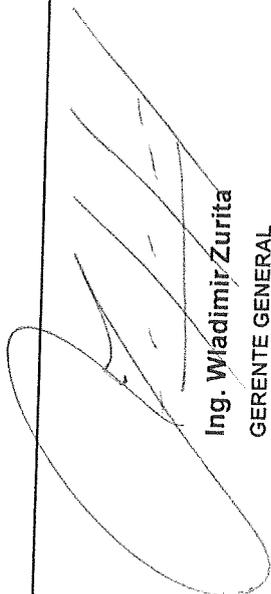
**RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA**  
**ASOPREOL FCPCC**

**Ecuación Contable Estados Financieros Septiembre 2018**

| ACTIVOS (1)  |  | = | GASTOS (4)      |  | + | PASIVOS (2)     |  | + | PATRIMONIO (3) |  | INGRESOS (5) |
|--------------|--|---|-----------------|--|---|-----------------|--|---|----------------|--|--------------|
| 5,092,213.95 |  | = | 141,093.64      |  | + | 4,825,070.07    |  | + | 31,411.13      |  | 376,826.39   |
|              |  | = | \$ 5.233.307,59 |  |   | \$ 5.233.307,59 |  |   |                |  |              |

  
**Ing. William 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: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

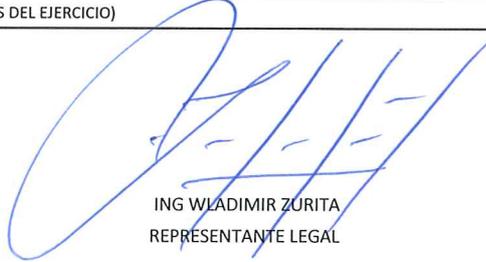
|        |   | CODIGO DE LA ENTIDAD: 4257 |              |
|--------|---|----------------------------|--------------|
| CODIGO | CUENTA  | NOTAS                      | SALDO        |
| 1      | ACTIVOS   |                            | 5,092,213.95 |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES  | 1                          | 102,318.38   |
| 1101   | CAJA  |                            | 100.00       |
| 110105 | Efectivo  |                            | 0.00         |
| 110110 | Caja chica  |                            | 100.00       |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                          |                            | 102,218.38   |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales                        |                            | 102,218.38   |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |                            | 0.00         |
| 110215 | Remesas en tránsito   |                            | 0.00         |
| 1103   | EFFECTOS 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                          | 4,371,173.82 |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                               |                            | 1,606,229.33 |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                                |                            | 0.00         |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                          |                            | 0.00         |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                                 |                            | 14,870.05    |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                                   |                            | 171,145.67   |
| 1306   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                                    |                            | 0.00         |
| 1307   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                              |                            | 0.00         |

|        |   |    |              |
|--------|---|----|--------------|
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                           |    | 10,640.12    |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                       |    | 2,663,258.08 |
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                        |    | 0.00         |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                  |    | 0.00         |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                         |    | 14,874.50    |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)               | 8  | -109,843.93  |
| 139905 | (Quirografarios)  |    | -22,529.73   |
| 139910 | (Prendarios)  |    | 0.00         |
| 139915 | (Hipotecarios)  |    | -87,314.20   |
| 139990 | (Provisión general)                                     |    | 0.00         |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                      | 9  | 33,367.63    |
| 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                          |    | 10.00        |
| 140305 | Préstamos   |    | 0.00         |
| 140310 | Anticipos de sueldos                                    |    | 0.00         |
| 140390 | Otros conceptos   |    | 10.00        |
| 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                               |    | 33,357.63    |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados                        |    | 0.00         |
| 149010 | Arrendatarios   |    | 0.00         |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                  |    | 10,375.15    |
| 149090 | Otros   |    | 22,982.48    |
| 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 | 448,176.00   |
| 1501   | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                 |    | 448,176.00   |
| 150105 | Terrenos para urbanizar                                 |    | 0.00         |
| 150110 | Terrenos para edificar                                  |    | 0.00         |
| 150115 | Obras de urbanización                                   |    | 0.00         |
| 150120 | Obras de edificación                                    |    | 448,176.00   |
| 1502   | PROYECTOS TERMINADOS                                    |    | 0.00         |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta                     |    | 0.00         |
| 150210 | Inmuebles para arrendar                                 |    | 0.00         |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar)                  |    | 0.00         |
| 1599   | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)                     |    | 0.00         |
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO                                      | 14 | 136,987.64   |
| 1601   | BIENES INMUEBLES  |    | 145,730.00   |
| 160105 | Terrenos  |    | 0.00         |
| 160110 | Edificios   |    | 145,730.00   |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso                |    | 0.00         |
| 1602   | BIENES MUEBLES  |    | 8,853.56     |

|        |  |    |              |
|--------|--|----|--------------|
| 160205 | Muebles y enseres  |    | 311.60       |
| 160210 | Equipo de oficina  |    | 1,813.96     |
| 160215 | Equipo de computación  |    | 6,728.00     |
| 160220 | Vehículos  |    | 0.00         |
| 160290 | Otros  |    | 0.00         |
| 1699   | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)   |    | -17,595.92   |
| 169905 | (Edificios)  |    | -10,729.60   |
| 169910 | (Muebles y enseres)  |    | -81.04       |
| 169915 | (Equipo de oficina)  |    | -57.64       |
| 169920 | (Equipo de computacion)  |    | -6,727.64    |
| 169925 | (Vehiculos)  |    | 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 | 190.48       |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS  |    | 190.48       |
| 190105 | Anticipos a Contratistas   |    | 0.00         |
| 190110 | Anticipos a Proveedores  |    | 0.00         |
| 190115 | Arriendos  |    | 0.00         |
| 190120 | Seguros  |    | 190.48       |
| 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  |    | 4,825,070.07 |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL  | 16 | 4,403,935.56 |
| 2101   | CESANTÍA   |    | 4,403,935.56 |
| 210105 | Aportes personales   |    | 4,166,756.35 |
| 210110 | Aportes patronales   |    | 0.00         |
| 210115 | Aporte personal adicional  |    | 0.00         |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía                                 |    | 237,179.21   |
| 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     | <b>BENEFICIO DEFINIDO</b>   |    | 0.00       |
| 2201   | <b>CESANTÍA</b>   |    | 0.00       |
| 220105 | Aportes personales  |    | 0.00       |
| 220110 | Aportes patronales  |    | 0.00       |
| 220115 | Aporte personal adicional   |    | 0.00       |
| 2202   | <b>JUBILACIÓN</b>   |    | 0.00       |
| 220205 | Aportes personales  |    | 0.00       |
| 220210 | Aportes patronales  |    | 0.00       |
| 220215 | Aporte personal adicional   |    | 0.00       |
| 23     | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | 18 | 355,882.16 |
| 2301   | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>                                |    | 19,092.26  |
| 230105 | Cesantía  |    | 19,092.26  |
| 230110 | Jubilación  |    | 0.00       |
| 230115 | Otras prestaciones  |    | 0.00       |
| 2302   | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>                                     |    | 0.00       |
| 230205 | Aportes   |    | 0.00       |
| 230210 | Préstamos   |    | 0.00       |
| 2303   | <b>CONTRIBUCIONES</b>   |    | 0.00       |
| 230305 | Superintendencia de Bancos y Seguros                                    |    | 0.00       |
| 230390 | Otros   |    | 0.00       |
| 2304   | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>  |    | 499.29     |
| 230405 | Impuestos municipales   |    | 0.00       |
| 230410 | Retenciones IVA   |    | 499.29     |
| 230490 | Otros   |    | 0.00       |
| 2305   | <b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>                                     | 19 | 5,732.92   |
| 230501 | Tasa de Administración BIESS  |    | 5,732.92   |
| 2390   | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>  |    | 330,557.69 |
| 239005 | Intereses por pagar   |    | 11,510.16  |
| 239010 | Proveedores   |    | 6,447.60   |
| 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   |    | 308,739.93 |
| 24     | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>   |    | 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     | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>  |    | 3,452.44   |
| 2501   | REMUNERACIONES POR PAGAR  |    | 0.00       |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES   |    | 2,616.16   |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS  |    | 325.00     |
| 2504   | FONDO DE RESERVA  |    | 0.00       |
| 2505   | RETENCIONES EN LA FUENTE  |    | 511.28     |
| 2506   | RETENCIONES JUDICIALES  |    | 0.00       |
| 2507   | GASTOS DE REPRESENTACIÓN  |    | 0.00       |
| 2590   | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS  |    | 0.00       |
| 29     | <b>OTROS PASIVOS</b>  | 21 | 61,799.91  |
| 2901   | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                                |    | 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   | <b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>         |    | 0.00       |
| 290305 | Terrenos urbanizados  |    | 0.00       |
| 290310 | Inmuebles   |    | 0.00       |
| 2904   | <b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>                                 |    | 0.00       |
| 2990   | <b>OTROS</b>  |    | 0.00       |
| 299005 | Sobrantes de caja   |    | 0.00       |
| 299090 | Varios  |    | 0.00       |
| 3      | <b>PATRIMONIO</b>   |    | 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. WILLIAM CASTILLO  
CONTADOR-CPA-17-6701

INTENDENCIA DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

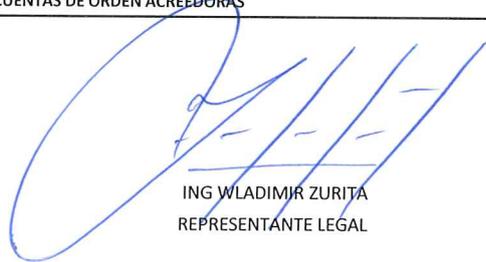
|        |   | CODIGO DE LA ENTIDAD: 4257 |            |
|--------|---|----------------------------|------------|
| CODIGO | CUENTA  | NOTAS                      | SALDO      |
| 4      | GASTOS  |                            | 141,093.64 |
| 41     | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                   |                            | 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                         | 21,075.80  |
| 4301   | GASTOS DEL PERSONAL                                       |                            | 21,075.80  |
| 430105 | Remuneraciones o salario                                  |                            | 14,200.07  |
| 430110 | Remuneración extraordinaria                               |                            | 0.00       |
| 430115 | Décimos sueldos   |                            | 1,942.65   |
| 430120 | Aporte Patronal   |                            | 1,685.55   |
| 430125 | Fondo de reserva  |                            | 628.03     |
| 430130 | Jubilación patronal                                       |                            | 0.00       |
| 430135 | Por desahucio o despido                                   |                            | 1,510.86   |
| 430140 | Uniformes   |                            | 862.49     |
| 430145 | Gastos de representación                                  |                            | 0.00       |
| 430190 | Otros   |                            | 246.15     |
| 44     | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO                  | 28                         | 48,050.01  |
| 4401   | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                            |                            | 6,823.20   |
| 440105 | Servicios básicos   |                            | 3,836.27   |
| 440110 | Servicio transporte personal                              |                            | 0.00       |
| 440115 | Movilizaciones  |                            | 611.29     |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones                   |                            | 0.00       |
| 440125 | Servicios de vigilancia                                   |                            | 0.00       |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza                              |                            | 1,654.00   |
| 440190 | Otros servicios generales                                 |                            | 721.64     |
| 4402   | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS                       |                            | 583.48     |
| 440205 | Pasajes en el interior                                    |                            | 44.40      |
| 440210 | Pasajes para el exterior                                  |                            | 0.00       |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas                         |                            | 539.08     |
| 440220 | Viáticos y subsistencias en el exterior                   |                            | 0.00       |

|        |   |    |           |
|--------|---|----|-----------|
| 4403   | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                 |    | 72.80     |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos                                   |    | 0.00      |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       |    | 72.80     |
| 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                                  |    | 27,974.25 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada         |    | 0.00      |
| 440510 | Servicios de auditoría externa                              |    | 8,008.00  |
| 440515 | Servicios profesionales                                     |    | 19,966.25 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados                           |    | 0.00      |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                           |    | 2,883.85  |
| 440605 | Material de Oficina   |    | 652.67    |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad |    | 2,231.18  |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA                                       |    | 9,712.43  |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos                         |    | 0.00      |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos            |    | 9,712.43  |
| 440790 | Otros   |    | 0.00      |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                             | 29 | 146.84    |
| 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  |    | 146.84    |
| 450205 | Intereses en préstamos                                      |    | 0.00      |
| 450210 | Gastos bancarios  |    | 146.84    |
| 4503   | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS                            |    | 0.00      |
| 4504   | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS           |    | 0.00      |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS  | 30 | 6,277.98  |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                           |    | 6,277.98  |
| 460105 | Impuestos y tasas   |    | 1,012.92  |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros      |    | 3,803.46  |
| 460190 | Otros   |    | 1,461.60  |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES                | 31 | 63,333.17 |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN                                      |    | 2,232.90  |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar                        |    | 0.00      |
| 470110 | Depreciación edificios                                      |    | 2,185.92  |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres                              |    | 23.40     |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina                             |    | 23.58     |
| 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                          |    | 61,100.27 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios                                |    | 2,671.34  |
| 470410 | Por préstamos hipotecarios                                  |    | 58,428.93 |
| 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 | 2,209.84   |
| 4801   | SEGUROS   |    | 485.79     |
| 4890   | OTROS   |    | 1,724.05   |
| 489005 | Gasto custodia de valores                                       |    | 0.00       |
| 489090 | Otros   |    | 1,724.05   |
| 5      | INGRESOS  |    | 376,826.39 |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                                |    | 291,770.42 |
| 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 | 291,770.42 |
| 510205 | Quirografarios  |    | 109,734.59 |
| 510210 | Prendarios  |    | 12,585.79  |
| 510215 | Hipotecarios  |    | 169,450.04 |
| 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 | 85,055.97  |
| 5301   | ARRIENDOS   |    | 0.00       |
| 5302   | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS                  |    | 0.00       |

|        |   |    |              |
|--------|---|----|--------------|
| 5303   | COMISIONES POR SERVICIOS                                |    | 0.00         |
| 5390   | INGRESOS VARIOS   |    | 85,055.97    |
| 539005 | Reversión de provisiones                                |    | 0.00         |
| 539090 | Otros ingresos  |    | 85,055.97    |
| 59     | PERDIDAS Y GANANCIAS                                    |    | 0.00         |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN  | 36 | 0.00         |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO             |    | 35,809.40    |
| 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                         |    | 35,809.40    |
| 72     | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO                   |    | 35,809.40    |
| 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                         |    | 35,809.40    |
| 73     | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO                 |    | 4,585,290.31 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                  |    | 4,585,290.31 |
| 7302   | PROVISIONES CONSTITUÍDAS                                |    | 0.00         |
| 7303   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                              |    | 0.00         |
| 7304   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA          |    | 0.00         |
| 7390   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS                       |    | 0.00         |
| 74     | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO           |    | 4,585,290.31 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                  |    | 4,585,290.31 |
| 740105 | Documentos en garantía                                  |    | 4,585,290.31 |
| 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



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
ASOPREOL**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 Provisionales Cerrados, que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, pasarán a ser administrados por el IESS a través de su Banco; por tanto ASOPREOL a partir del 18 de febrero del 2016, pasa a ser administrado por el 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.



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

### 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 | 99.771,76         |
| Banco Pichincha cta. cte. # 2100093093    | 19,42             |
| Banco del Pacífico cta. cte. 7704976      | 218,54            |
| Banco Internacional cta. cte. 500620650   | 2.208,66          |
| CAJA CHICA                                | 100,00            |
| <b>TOTAL.....</b>                         | <b>102.318,38</b> |

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.



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

- **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:

| <b>"FCPCC- ASOPREOL"</b>                 |                     |                |
|--|---------------------|----------------|
| <b>DATOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018</b> |                     |                |
| TIPO DE CRÉDITO                          | VALOR               | %              |
| QUIROGRAFARIOS                           | 1.621.099,38        | 36%            |
| PRENDARIOS                               | 181.785,79          | 4%             |
| HIPOTECARIOS                             | 2.678.132,58        | 60%            |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>4,481,017.75</b> | <b>100.00%</b> |

### **NOTA NO. 8 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:

| <b>SEPTIEMBRE 2018 INVERSIONES PRIVATIVAS</b> |                         |                         |                 |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------|
|   | PROVISIÓN ACU. AGO 2018 | PROVISIÓN ACU. SEP 2018 | DIFERENCIA      |
| QUIROGRAFARIOS                                | 22.767,18               | 22.529,73               | (237,45)        |
| HIPOTECARIOS                                  | 84.679,35               | 87.314,20               | 2.634,85        |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>107.446,53</b>       | <b>109.843,93</b>       | <b>2.397,40</b> |

**NOTA NO. 9 CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

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

| CUENTAS POR COBRAR        |                  |
|---------------------------|------------------|
| Anticipos empleados       | 10.00 (a)        |
| Cuentas por cobrar varias | 10,375.15 (b)    |
| Cuentas por liquidar      | 2,120.36 (c)     |
| Seguros por cobrar        | 14.312,12 (d)    |
| Anticipos proveedores     | 6,550.00 (e)     |
| <b>TOTAL.....</b>         | <b>33.367,63</b> |

- 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 \$10,375.15 por cobrar a partícipes por gestión de cobranza de la cartera vencida.
- c) 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 | AGUIRRE CABRERA EDWIN GUILLERMO | 2.002,76 |             |
|            |                                 |          | \$ 2.120,36 |

- 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    |
|------------|-------------------|---|----------|
| 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   |





## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

6,550.00

### 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.



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

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 avalúo 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      |



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

|              |   |                   |
|--------------|---|-------------------|
| 06/07/2016   | 1 | 31,027.49         |
| 06/07/2016   | 2 | 30,591.46         |
| <b>TOTAL</b> |   | <b>269,815.05</b> |

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)          |
|                        |            | <b>299,124.09</b> | <b>412,236.00</b> | <b>(113,111.91)</b> |

- 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.



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

En septiembre 2018 se procede a realizar la reclasificación por USD 448.176,00 de la cuenta "150205 Proyectos Terminados" a la cuenta "150120 Proyectos Inmobiliarios-Obras en edificación" según observación de la Auditoría externa al año 2017.

### **NOTA NO. 14 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Para el registro de estos activos se procedió con un re avalúo 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 |  |                   |
|-----------------------------|--|-------------------|
| CUENTA                      | NOMBRE                                   | VALOR             |
| 16011001                    | Edificios                                | 145,730.00        |
| 16020501                    | Muebles y enseres                        | 311.60            |
| 16021001                    | Equipos de oficina                       | 1.813.96          |
| 16021501                    | Equipos de computación                   | 6,728.00          |
| 16990501                    | Dep. acumulada de Edificios              | (10,729.60)       |
| 16991001                    | Dep. acumulada de Muebles y enseres      | (81.04)           |
| 16991501                    | Dep. acumulada de Equipos de oficina     | (57.64)           |
| 16992001                    | Dep. acumulada de Equipos de computación | (6,727.64)        |
|                             | <b>TOTAL</b>                             | <b>136,987.64</b> |

### **NOTA NO. 15 PAGOS ANTICIPADOS**

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

### **PASIVOS**

### **NOTA NO. 16 CUENTA INDIVIDUAL.**

Por el momento ASOPREOL administra los aportes de 232 partícipes de los cuales 14 son pasivos (no aportan) mismos que solicitaron la devolución del 50% pero siguen laborando en la EP Petroecuador.



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 |  |                     |
|-----------------------------|--|---------------------|
| CUENTA                      | NOMBRE   | VALOR               |
| 21010501                    | Aportes personales   | 3,063,031.46        |
| 21010502                    | Rendimiento acumulado personal                             | 1,103,724.89        |
| 21012001                    | Retiro voluntario 50% aporte personal cesantía             | 153,578.98          |
| 21012002                    | Rendimiento retiro voluntario 50% aporte personal cesantía | 83,600.23           |
|                             | <b>TOTAL</b>   | <b>4.403.935.56</b> |

### NOTAS NO. 18 y 19 CUENTAS POR PAGAR

Estas cuentas por pagar del Fondo ascienden a USD 355,882.16:

| CUENTAS POR PAGAR         |                   |
|---------------------------|-------------------|
| Prestaciones liquidadas   | 19,092.26 (a)     |
| Impuestos y tasas         | 499.29 (b)        |
| Tasa administración BIESS | 5,732.92 (c)      |
| Otras cuentas por pagar   | 330,557.69 (d)    |
| <b>TOTAL</b>              | <b>355,882.16</b> |

- 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:

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

- 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.
- 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.



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

### 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 | 14,200.07        |
| Décimo tercer sueldo     | 1.150.51         |
| Décimo cuarto sueldo     | 792.14           |
| Aporte Patronal IESS     | 1.685.55         |
| Fondo de Reserva IESS    | 628.03           |
| Por desahucio o despido  | 1.510,86         |
| Uniformes                | 862,49           |
| Otros                    | 246,15           |
| <b>TOTAL</b>             | <b>21,075.80</b> |

### 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    | 534.26   |
| Consumo Telefónico   | 611.46   |
| Servicio de Internet | 1.334,79 |

|   |                  |
|---|------------------|
| Alicuotas Condominio                                  | 1.355.76         |
| Movilización  | 611.29           |
| Servicio de Aseo y Limpieza                           | 1.654.00         |
| Materiales de Aseo y limpieza                         | 549,25           |
| Otros Gastos de Caja Chica                            | 2,00             |
| Alimentación -Cafetería                               | 160,76           |
| Correo  | 9,63             |
| Pasajes Movilización                                  | 44.40            |
| Egresos de asamblea                                   | 416.35           |
| Alimentación y Otros                                  | 122.73           |
| Instalaciones y Mantenimiento de edificios y oficinas | 72.80            |
| Servicios de Auditoría externa                        | 8.008,00         |
| Servicio Profesionales                                | 14,022.40        |
| Notarios  | 657.79           |
| Trámites Legales                                      | 3.905,01         |
| Honorarios Gerencia                                   | 1,381.05         |
| Suministros de Oficina                                | 652.67           |
| Material de Imprenta, Fotografía y Publicidad         | 2,231.18         |
| Mantenimiento de Sistemas y Equip. Informático        | 9,712.43         |
| <b>Total</b>  | <b>48,050.01</b> |

**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            |
| Contribución Superintendencia de Bancos y Seguros | 3,803.46        |
| Seguros de Fidelidad                              | 1,461.60        |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>6,277.98</b> |

**NOTA NO. 31 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**






## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

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         | 2.185.92  |
| Gastos Depreciación Muebles y Enceres | 23.40     |
| Gastos Depreciación Equipo de Oficina | 23.58     |
| Por Préstamos Quirografarios          | 2.671.34  |
| Por Préstamos Hipotecarios            | 58,428.93 |

### **NOTA NO. 32 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS**

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

|                     |          |
|---------------------|----------|
| Seguro de Incendio  | 189.18   |
| Seguro contra robo  | 48.71    |
| Seguro de Fidelidad | 247.90   |
| Otros egresos       | 1,724.05 |
| TOTAL               | 2,209.84 |

### **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**



## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

|                                      |                  |
|--------------------------------------|------------------|
| Ingresos por interés bancario        | 4,661.28         |
| Otros ingresos                       | 267.67           |
| Ingreso por reversión de provisiones | 80,127.02        |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>85,055.97</b> |

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.

|                                 |              |
|---------------------------------|--------------|
| Letras de cambio quirografarios | 20.000,00    |
| Pagarés quirografarios          | 2.154.133,68 |
| Pagarés hipotecarios            | 2.411.156,63 |



---

ING. ZURITA QUINDE ALEXANDER WLADIMIR  
REPRESENTANTE LEGAL



---

ING. WILLAM CASTILLO  
CONTADOR  
2017 CPA- 17-6701

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC

51

NOMBRE DEL FCPC

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía ASOPREOL

|                          |                 | ACTIVO          |                        | PLAN DE ACCIÓN  |  |
|--------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|---|--|
| MES                      | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN   |  |
| USD                      | \$ 4,741,277.41 | \$ 5,092,213.95 | \$ 350,936.54          | El aumento en el activo se debe a que se ha incrementado las Inversiones 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. |
| <b>UTILIDAD</b>          |                 |                 |                        |   |  |
| MES                      | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN   | PLAN DE ACCIÓN   |
| USD                      | \$ 194,452.65   | \$ 235,732.75   | \$ 41,280.10           | En el año 2018 el rendimiento continua en crecimiento continuo, gracias a la adecuada administración de los recursos, en comparación al mismo mes del año anterior la utilidad se ha incrementado en 21.22% | Incrementar la colocación de Inversiones Privativas con el objetivo de generar mayores ingresos y por ende mayor rentabilidad              |
| <b>CUENTA INDIVIDUAL</b> |                 |                 |                        |   |  |
| MES                      | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN   | PLAN DE ACCIÓN   |
| USD                      | \$ 4,037,715.38 | \$ 4,403,935.56 | \$ 366,220.18          | La cuenta individual sigue incrementando por la aportación mensual, la afiliación de nuevos participantes y la distribución del rendimiento año 2017  | Adherir nuevos participantes con el objetivo de incrementar la cuenta Individual   |
| <b>GASTO</b>             |                 |                 |                        |   |  |
| MES                      | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN   | PLAN DE ACCIÓN   |
| USD                      | \$ 159,100.61   | \$ 141,093.64   | \$ (18,006.97)         | El gasto ha disminuido en un 11.32% ya que solo se ha incurrido en gastos presupuestados necesarios para la operatividad del FCPC ASOPREOL  | Optimizar los recursos del FCPC ASOPREOL   |
| <b>INGRESO</b>           |                 |                 |                        |   |  |
| MES                      | SEPTIEMBRE 2017 | SEPTIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN   | PLAN DE ACCIÓN   |
| USD                      | \$ 353,553.26   | \$ 376,826.39   | \$ 23,273.13           | 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 6.58%                            | 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 FCPC ASOPREOL

Revisado por:

Ing. Wladimir Zurita  
REPRESENTANTE LEGAL FCPC ASOPREOL



*(Handwritten signature in blue ink)*