ESTADOS FINANCIEROS MES JULIO

ASOCIACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP-FCPC, DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA, DE LAS EMPRESAS PÚBLICAS DEL SECTOR HIDROCARBURÍFERO (50)

RUC: 1791367596001

Atención:

Ingeniero
Eduardo Xavier Cerón Rivera
Analista de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

OFICIO No.0666-ASOPREP-FCPC-2019

Quito D.M., 08 de agosto de 2019

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de julio de 2019

Ingeniero
Eduardo Xavier Cerón Rivera
Analista Fondos Complementarios Previsionales Cerrados
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
En su despacho.-

De mi consideración:

Por medio del presente, me permito entregar los Estados Financieros de la Asociación del Fondo Complementario Previsional Cerrado ASOPREP-FCPC, de Jubilación y Cesantía, de las Empresas Públicas del Sector Hidrocarburífero, con corte al 31 de julio de 2019, 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

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

Atentamente,

BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
08 AGO 2019
12:24 HORA
FUNCIONARIO QUE RECIBE
SIN ANEXOS
CON ANEXOS

Ing. Wladimir Zurita Q.
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL
ASOCIACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP-FCPC, DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA, DE LAS EMPRESAS PÚBLICAS DEL SECTOR HIDROCARBURÍFERO
Cédula de ciudadanía No. 171025014-1
Correo: administracion@asoprep.com.ec

MATRIZ QUITO: Avenida De Los Shyris E9-38 y Bélgica,
Edificio Shyris Century, Piso 15-B Telfs.: 02 2255 112 / 113 / 122
02 2440 748 / 02 2246 153 Cel.: 0983 341 626
E-mail: info@asoprep.com.ec
SUCURSAL ESMERALDAS: Avenida Simón Bolívar SL 15 y Salinas
frente al Banco Rumiñahui, Piso 2 Telf.: 062 451 035
E-mail: esmeraldasservicioalcliente@asoprep.com.ec

SUCURSAL LAGO AGRIO: 18 de Noviembre y 24 de Mayo
No. 512, Local No. 3 Telf.: 062 831 565
E-mail: lagoservicioalcliente@asoprep.com.ec
lagoservicioalcliente2@asoprep.com.ec

www.asoprep.com.ec

OFICIO No.0665-ASOPREP-FCPC-2019

Quito D.M., 08 de agosto de 2019

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de julio de 2019

Magíster
Boris Santiago Polanco Jácome
Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
En su despacho.-

De mi consideración:

Por medio del presente, hago extensivo un atento y cordial saludo, adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros de la Asociación del Fondo Complementario Previsional Cerrado ASOPREP-FCPC, de Jubilación y Cesantía, de las Empresas Públicas del Sector Hidrocarburífero, con corte al 31 de julio de 2019, debidamente homologados al "Catálogo de cuentas para uso obligatorio de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", que incluyen:

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

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

Atentamente,

Ing. Wladimir Zurita Q.
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL
ASOCIACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP-FCPC, DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA, DE LAS EMPRESAS PÚBLICAS DEL SECTOR HIDROCARBURÍFERO

MATRIZ QUITO: Avenida De Los Shyris E9-38 y Bélgica,
Edificio Shyris Century, Piso 15-B Telfs.: 02 2255 112 / 113 / 122
02 2440 748 / 02 2246 153 Cel.: 0983 341 626
E-mail: info@asoprep.com.ec
SUCURSAL ESMERALDAS: Avenida Simón Bolívar SL 15 y Salinas
frente al Banco Rumiñahui, Piso 2 Telf.: 062 451 035
E-mail: esmeraldasservicioalcliente@asoprep.com.ec

SUCURSAL LAGO AGRIO: 18 de Noviembre y 24 de Mayo
No. 512, Local No. 3 Telf.: 062 831 565
E-mail: lagoservicioalcliente@asoprep.com.ec
lagoservicioalcliente2@asoprep.com.ec

www.asoprep.com.ec

INFORMACIÓN DE LA ASOCIACION DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP FCPC, DE JUBILACION Y CESANTIA, DE LAS EMPRESAS PUBLICAS DEL SECTOR HIDROCARBURIFERO	Nro. 50
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	2482
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	3200
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	5682
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1881
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	$ 33.150.832,26
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Gabriela Manosalvas Buitrón
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@asoprep.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	098-3341626
NOMBRE DEL GERENTE	Wladimir Zurita
CORREO ELECTRÓNICO	administracion@asoprep.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	099-5607354
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av.Shyris E9-38 y Bélgica. Edificio Shyris Century piso 15
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2255112 / 2255113 / 22440748

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

ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP FCPC

Ecuación Contable Estados Financieros Julio 2019

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
71.286.642,57	+	732.316,28	=	63.259.239,58	+	5.040.651,20	+	3.719.068,07
		$ 72.018.958,85	=	$ 72.018.958,85				

Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370

Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

Entidad Reportante: A S O P R E P

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		71.286.642,57
11	FONDOS DISPONIBLES		1.445.229,98
1101	CAJA		1.100,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica	1	1.100,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.444.129,98
110205	Bancos e instituciones financieras locales	2	1.444.129,98
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		28.331.220,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	27.832.700,00
120105	Certificados de depósito	3.1	27.832.700,00
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	3.2	0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		208.520,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	4	208.520,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	5	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		290.000,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones	6	290.000,00
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	30.134.791,89
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8.945.722,41
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		1.261.516,46
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		752.103,75
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		8.195,29
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		21.687.819,44
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

Entidad Reportante: **A S O P R E P**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		495.474,91
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	-3.016.040,37
139905	(Quirografarios)		-771.171,29
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		-2.244.869,08
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	3.522.981,87
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	10	907.540,05
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		907.540,05
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	11	248.631,24
140205	Intereses por préstamos quirografarios		76.554,29
140210	Intereses por préstamos prendarios		5.702,24
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		166.374,71
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	12	4.983,97
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		4.605,00
140390	Otros conceptos		378,97
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	13	1.286.763,34
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		1.286.763,34
1405	PLANILLAS EMITIDAS	14	575.787,56
140505	Aportes		151.400,45
140510	Préstamos		424.387,11
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		507.230,99
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios	15	500,00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	16	503.689,32
149090	Otros	17	3.041,67
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-7.955,28
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)	18	0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	18	-7.311,90
149990	(Provisión general)	19	-643,38
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		7.629.303,66
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		2.321.006,27
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		2.321.006,27
1502	PROYECTOS TERMINADOS		5.308.297,39
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar	20	5.713.743,90
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	21	-405.446,51
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		53.383,41
1601	BIENES INMUEBLES		0,00
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios		0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES	22	96.729,66
160205	Muebles y enseres		61.132,15
160210	Equipo de oficina		3.926,49

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

Entidad Reportante: **A S O P R E P**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160215	Equipo de computación		31.410,47
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		260,55
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	23	-43.346,25
169905	(Edificios)		0,00
169910	(Muebles y enseres)		-16.610,59
169915	(Equipo de oficina)		-2.292,16
169920	(Equipo de computacion)		-24.443,50
169925	(Vehiculos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		103.482,08
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS	24	103.482,08
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		66.249,68
1901	PAGOS ANTICIPADOS		62.631,79
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores	25	39.412,49
190115	Arriendos	26	5.270,00
190120	Seguros	27	17.949,30
190190	Otros	28	0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS	29	3.617,89
190205	Licencias y programas de computación		30.307,22
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-26.689,33
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		63.259.239,58
21	CUENTA INDIVIDUAL		60.483.078,64
2101	CESANTÍA	30	13.346.489,26
210105	Aportes personales		12.029.626,93
210110	Aportes patronales		1.316.862,33
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		0,00
2102	JUBILACIÓN	31	47.136.589,38
210205	Aportes personales		16.636.068,59
210210	Aportes patronales		13.184.121,88
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

Entidad Reportante: **A S O P R E P**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		17.316.398,91
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		2.696.669,04
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		1.791.355,42
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación	32	0,00
230115	Otras prestaciones	33	1.791.355,42
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		573.086,89
230205	Aportes		150.620,22
230210	Préstamos		422.466,67
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	34	22.739,97
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		14.292,07
230490	Otros		8.447,90
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	35	13.906,26
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		295.580,50
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores	36	10.207,65
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar	37	285.372,85
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	38	79.491,90
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		59,51
2502	BENEFICIOS SOCIALES		76.461,18
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		2.402,35
2504	FONDO DE RESERVA		228,95
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		0,00
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		339,91
29	OTROS PASIVOS		0,00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
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		0,00
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

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

Entidad Reportante: **A S O P R E P**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	PATRIMONIO		5.040.651,20
31	RESERVAS		1.612.077,62
3101	RESERVAS ESPECIALES	39	1.612.077,62
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		3.428.011,91
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		3.428.011,91
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		561,67
3301	CESANTÍA		313,74
3302	JUBILACIÓN		247,93
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	40	0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	41	0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

Entidad Reportante: A S O P R E P

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		732.316,28
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		65.000,00
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		65.000,00
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		65.000,00
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		113.278,73
4301	GASTOS DEL PERSONAL	42	113.278,73
430105	Remuneraciones o salario		83.972,89
430110	Remuneración extraordinaria		1.281,41
430115	Décimos sueldos		10.237,11
430120	Aporte Patronal		10.311,67
430125	Fondo de reserva		6.624,44
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		851,21
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		278.930,39
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	43	32.573,25
440105	Servicios básicos		15.121,68
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		333,44
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		316,45
440125	Servicios de vigilancia		16.128,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		41,51
440190	Otros servicios generales		632,17
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		4.684,54
440205	Pasajes en el interior		1.803,26
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		2.881,28
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	44	20.663,35
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		19.344,94
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		1.318,41

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

Entidad Reportante: A S O P R E P

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		28.345,77
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		28.345,77
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	45	189.770,96
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		62.496,00
440510	Servicios de auditoría externa		16.007,62
440515	Servicios profesionales		111.267,34
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2.254,86
440605	Material de Oficina		2.029,46
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		225,40
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		637,66
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		637,66
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		15.001,10
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		1.094,84
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		1.094,84
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		13.906,26
46	GASTOS NO OPERATIVOS		87.667,67
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		87.667,67
460105	Impuestos y tasas		59.053,82
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		28.557,90
460190	Otros		55,95
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		163.182,88
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		156.731,43
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		149.375,03
470110	Depreciación edificios		0,00
470115	Depreciación muebles y enseres		3.557,26
470120	Depreciación equipos de oficina		169,47
470125	Depreciación equipos de computación		3.629,67
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		5.049,80
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		5.049,80
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470490	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		1.401,65
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		1.401,65
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

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

Entidad Reportante: **A S O P R E P**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		9.255,51
4801	SEGUROS	46	7.615,85
4890	OTROS		1.639,66
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		1.639,66
5	INGRESOS		3.719.068,07
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		3.384.649,27
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.592.200,64
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		1.276.651,42
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		41.900,00
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		273.649,22
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		1.767.014,30
510205	Quirografarios		596.255,62
510210	Prendarios		42.325,86
510215	Hipotecarios		1.128.432,82
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	47	25.434,33
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		10.000,00
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	48	10.000,00
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		10.000,00
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	49	324.418,80
5301	ARRIENDOS		6.683,00

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

Entidad Reportante: A S O P R E P

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		317.735,80
539005	Reversión de provisiones		317.431,00
539090	Otros ingresos		304,80
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	50	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
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		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
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		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		43.536.953,49
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		43.536.953,49
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		43.536.953,49
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		43.536.953,49
740105	Documentos en garantía		43.536.953,49
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

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

Entidad Reportante: **A S O P R E P**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

al: 31/07/2019

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 3968

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370

ActiveReports Evaluation. Copyright 2002-2003 (c) Data Dynamics, Ltd. All Rights Reserved.

ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP FCPC

Notas Explicativas a los Estados Financieros Julio 2019

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

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

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

ACTIVOS

FONDOS DISPONIBLES

1 CAJA CHICA:

Consiste en un fondo fijo que la Asociación crea de acuerdo a sus requerimientos. El establecimiento de dicho fondo se hace mediante giro en cheque de la cantidad convenida a la persona encargada de su custodia; esta cuenta solventa los gastos operativos no significativos, y asciende a un valor de USD$ 250,00 para la oficina de Quito, USD$ 250,00 para la oficina en Lago Agrio y USD$ 100,00 para la oficina en Esmeraldas. Además de un rubro de USD$ 500,00 entregados por viáticos por liquidar al Jefe de Servicios del fondo.

2 BANCOS:

Esta cuenta solventa movimientos cuyos montos son considerables para el giro del negocio. Asoprep principalmente maneja sus movimientos con el Pacífico e Internacional (Cta. Cte. para pagos en general y Cta. Ahorros para depósitos de abonos de crédito, cuentas por cobrar o intereses de inversiones). Bajo la política de diversificación de fondos, además se mantienen saldos rotativos en cuentas en otras instituciones financieras como Banco Capital, Banco Guayaquil, Banco del Austro, Mutualista Pichincha y Cooperativa Oscus. Su saldo al presente mes es de USD$ 1´444.129,98.

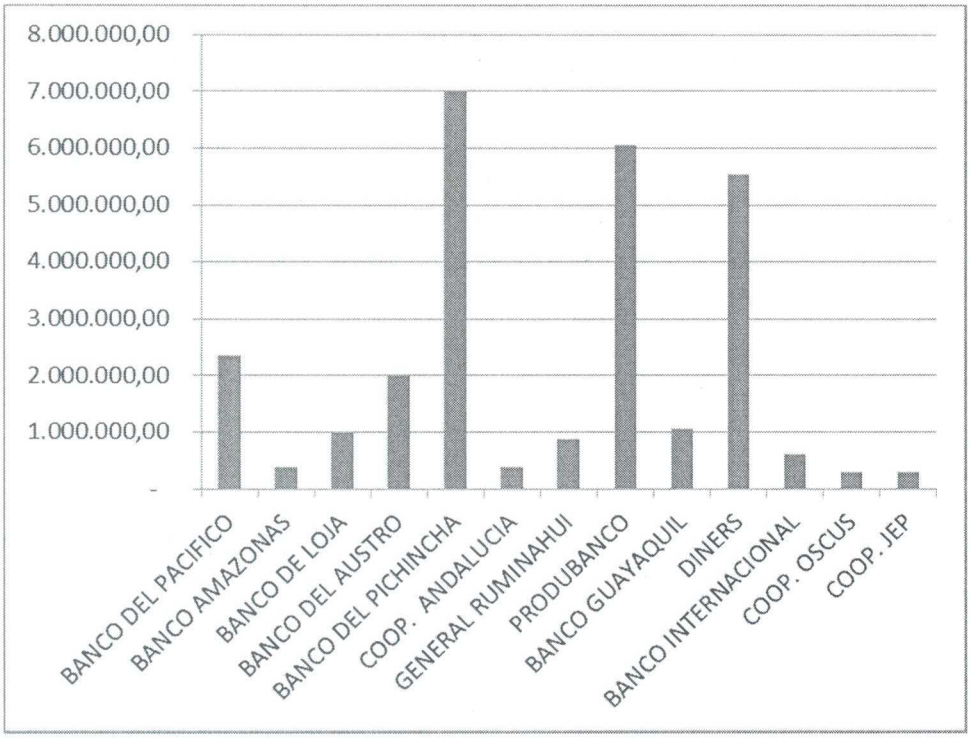
INVERSIONES NO PRIVATIVAS

3 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO:

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

3.1 CERTIFICADOS DE DEPÓSITO

Al cierre del mes tenemos un portafolio en certificados de depósito de USD$ 27.832.700,00.



INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO:

4 OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS

Bajo indicaciones del Comité de Inversiones del BIESS se mantienen obligaciones emitidas por la empresa NEDERAGRO por un total de USD$ 208.520,00.

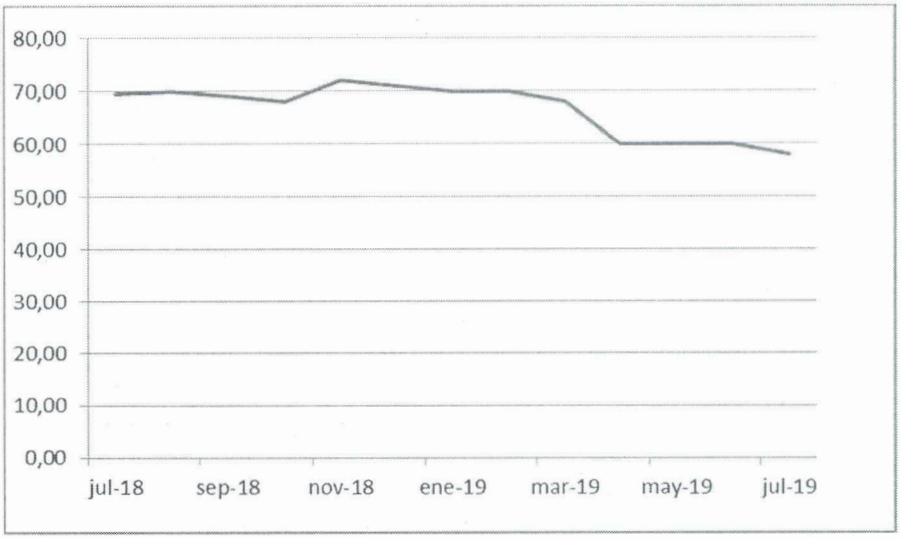
INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO:

6 ACCIONES HOLCIM

5.000 acciones adquiridas a la Casa de Valores VIAMAZONAS a un valor unitario de USD$ 42,15. En el presente período la cotización en bolsa del precio nacional por acción tendió a la baja de USD$ 69,50 en julio 2018 a USD$ 58,00 en julio 2019.

TENDENCIA PRECIO POR ACCION JULIO 2018 – JULIO 2019

COMPRA		
	Rango de Precios	
Precio de compra	Pay off	Cot. Fin de mes (31/07/2019)
$ 42.15	$ 0,00	$ 58,00



INVERSIONES PRIVATIVAS

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

SALDOS DE PRESTAMOS	SALDO DE P. JULIO 2019
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	
EMERGENTES	6.229.077,24
QUIROGRAFARIOS	3.978.161,63
PRENDARIOS	760.299,04
	10.967.537,91
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA	
HIPOTECARIOS	22.183.294,35
	22.183.294,35

8 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS:

Las provisiones aplicadas al presente mes se realizaron conforme lo dispuesto en la Primera Disposición Transitoria de la Resolución SBS-2014-740.

CREDITO QUIROGRAFARIO		NRO. CREDITOS	(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A-1	RIESGO NORMAL	1160	8.567.819,99	19.568.618,34	483.654,53	0,99%	4.788,15
A-2		0	-	-	-	1,99%	-
A-3		3	65,09	135.235,49	-	2,00%	-
B-1	RIESGO POTENCIAL	95	621.019,11	2.372.166,89	40.599,70	5,00%	2.029,98
B-2		20	138.340,38	575.853,07	23.948,45	10,00%	2.394,84
C-1	DEFICIENTE	13	114.403,70	186.772,85	33.752,39	20,00%	6.750,47
C-2		14	86.302,24	183.272,95	2.192,51	40,00%	877,00
D	DUDOSO RECAUDO	11	57.299,55	48.289,11	31.463,03	60,00%	18.877,82
E	PÉRDIDA	247	1.382.287,85	1.272.943,19	735.453,03	100,00%	735.453,03
	TOTAL	1563	10.967.537,91	24.343.151,89	1.351.063,64		771.171,29

CREDITO HIPOTECARIO		NRO. CREDITOS	(A) TOTAL	(B) VALOR MENOR (VALOR DE REALIZACION DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL)*50%	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A-1	RIESGO NORMAL	370	14.676.705,84	7.362.554,70	7.362.554,70	0,99%	72.889,41
A-2		0	-	-	-	1,99%	-
A-3		46	1.495.121,26	747.560,63	747.560,63	2,00%	14.951,21
B-1	RIESGO POTENCIAL	43	1.706.577,15	853.288,58	853.288,58	5,00%	42.664,45
B-2		13	599.511,75	299.755,88	299.755,88	10,00%	29.975,60
C-1	DEFICIENTE	4	152.110,88	76.055,44	76.055,44	20,00%	15.211,09
C-2		9	498.858,43	-	383.139,89	40,00%	153.255,96
D	DUDOSO RECAUDO	8	265.128,40	-	185.908,39	60,00%	111.545,03
E	PÉRDIDA	53	2.789.280,64	-	1.804.376,33	100,00%	1.804.376,33
	TOTAL	546	22.183.294,35	9.339.215,22	11.712.639,83		2.244.869,08

CUENTAS POR COBRAR

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

10 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS:

Estas cuentas se encuentran principalmente integradas por los intereses devengados por cobrar al 31/07/2019 de las inversiones mantenidas en las diferentes instituciones bancarias y asciende a USD$ 907.540,05. La tasa promedio anual de las inversiones renta fija del sector financiero privado es del 7,09%.

11 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS:

Los intereses de la cartera de crédito de consumo y vivienda devengados al 31/07/2019 que se estiman recaudar en el mes siguiente ascienden a USD$ 248.631,24. La tasa vigente para todas las inversiones privativas desde agosto 2009 es del 9% anual.

SALDOS DE PRESTAMOS	SALDO DE P. JULIO 2019	CAL. INTERES POR COBRAR
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO		
EMERGENTES	6.229.077,24	46.718,08
QUIROGRAFARIOS	3.978.161,63	29.836,21
PRENDARIOS	760.299,04	5.702,24
	10.967.537,91	**82.256,53**
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA		
HIPOTECARIOS	22.183.294,35	166.374,71
	22.183.294,35	**166.374,71**
TOTAL DE INTERESES POR COBRAR		**248.631,24**

12 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL:

En este grupo constan los anticipos de sueldo o quincenas entregados a los empleados que trabajan actualmente para el fondo al corte de este balance asciende a USD$ 4.605,00. Existe un rubro adicional de USD$ 378,97 por otros conceptos como cajas y viáticos entregados a ex empleados del fondo que por ser de difícil recuperación se encuentra provisionado al 100%.

13 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS:

Constituyen las inversiones realizadas principalmente en proyectos productivos (como los de construcción e inversión en el sector Petrolero y otros). Su saldo es de USD$ 1.286.763,34:

FIDEICOMISO CRUZ LOMA - TELEFERIQO

Este Mega Proyecto construido en una extensión de 160 hectáreas en las faldas del Pichincha, es manejado a través de ENLACE NEGOCIOS FIDUCIARIOS en donde Asoprep era, hasta el año 2017, el beneficiario del 52% del patrimonio del Fideicomiso Cruz Loma. Este proyecto actualmente tiene un saldo de capital de USD$ $ 1.286.763,34.

14 PLANILLAS EMITIDAS:

Esta cuenta por cobrar usada principalmente como contrapartida de los aportes y cuotas de préstamos realmente descontados a los partícipes mediante rol de pagos, nace a partir de la distribución de descuentos en cada una de las cuentas de los partícipes, ya que al cierre del mes aún no se reciben efectivamente los recursos monetarios. Se cierra al momento de recibir la transferencia, cheque o depósito real del efectivo. Al cierre del mes presenta un saldo de USD$ 575.787,56.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS:

15 ***Arrendatarios.***- Corresponde a los valores pendientes por cobrar de la facturación del arriendo del Edificio "La Tribuna". El último ocupante fue la empresa pública SECOB, cuyo contrato terminó el 31 de diciembre 2017, con una solicitud de prórroga de 6 meses. Actualmente el edificio se encuentra en remodelación sin ocupantes.

16 ***Pago Por Cuenta De Partícipes a Cobrar***.- En esta clasificación de cuentas tenemos los valores cubiertos por Asoprep y que deben ser reembolsados por los partícipes por alquiler departamento de Tonsupa, préstamos, costes de cobranza, trámites hipotecarios y otros. El valor más significativo (USD$ 290.873,27) corresponde a ***Cuentas por Cobrar Socios***, cuya naturaleza es transitoria, ya que se la usa para cancelar los préstamos de los afiliados fallecidos en liquidación de su cuenta individual y se cierra una vez que se registra el asiento de los aportes y rendimientos entregados a sus deudos; préstamos que se

encuentran con sentencia o en acuerdo de pago; y, adicionalmente otros rubros menores por anticipos otorgados por préstamo o liquidación a los partícipes solicitantes.

17 *Otros.*- En esta cuenta se encuentran USD$ 3.041,67 por cobrar a FENAPET de un desembolso que efectuamos como intermediario en una renovación de una póliza de garantía que se mantiene en el Banco Internacional.

18 PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR:

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

DETALLE DE CUENTAS	SALDO 31/07/2019	PROVISIONES 31/07/2019
CARTERA DE CREDITOS CONSUMO INT.	82.256,53	822,57
CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA INT.	166.374,71	1.663,75
PROVEEDORES	39.412,49	1.594,94
CUENTAS POR COBRAR FENAPET	3.041,67	304,17
ARRIENDOS (GARANTIAS)	5.270,00	2.547,50
CUENTAS POR COBRAR PERSONAL OTROS CONCEPTOS	378,97	378,97
TOTAL PROVISIONADO JULIO 2019	**296.734,37**	**7.311,90**

19 PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS:

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

PROYECTO	SALDO CAPITAL	PORCENTAJE	PROVISION
TELEFERIQO	$ 1.286.763,34	0,05%	$ 643,38

INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

20 Incluye todos los bienes inmuebles de propiedad del fondo y que generan una renta mensual por arrendamiento o alquiler. El último avalúo se lo realizó a diciembre 2017.

Cabe mencionar que mediante resolución de la Asamblea de Partícipes del 21 de junio 2018, se iniciaron trabajos de remodelación a uno de los inmuebles (Edificio La Tribuna – Quito), por lo que se han registrado los desembolsos por tal concepto en la cuenta ***Obras de edificación*** por un valor acumulado de USD$ 2.321.006,27.

No.	Articulo	Fecha de Adq.	Valor Avaluo
	Edificio La Tribuna		
1	Terreno / alicuota	04/05/2002	567.000,00
2	Planta baja	04/05/2002	436.831,53
3	Planta mezanine	04/05/2002	393.972,12
4	Area de pisos altos	04/05/2002	3.579.846,88
5	Terraza comunal	04/05/2002	10.871,79
6	Area tapa grada-cisterna alta	04/05/2002	10.483,68
7	Area de subsuelos	04/05/2002	441.885,78
8	Patio frontal - acceso vehícular	04/05/2002	24.549,21
			5.465.440,99
	Departamentos Torresol		
9	Terreno / alicuota	14/01/2005	25.312,50
10	Departamento 9.1.B	14/01/2005	98.839,83
11	Parqueadero 111	14/01/2005	4.713,85
12	Parqueadero 112	14/01/2005	4.713,85
13	Bodega 14	14/01/2005	3.372,89
14	Departamento 8.1.A	14/01/2005	99.129,11
15	Parqueadero 92	14/01/2005	4.713,85
16	Parqueadero 93	14/01/2005	4.713,85
17	Bodega 46	14/01/2005	2.793,18
			248.302,91

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

PROPIEDAD Y EQUIPO

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

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

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

Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

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

Equipos de cómputo y software 33% anual.

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN

24 Incluye todos los bienes inmuebles transferidos al fondo para extinción de inversiones privativas. En el mes septiembre 2018 se incluyó un inmueble valorado en USD$ 103.482.08 y se dio de baja un crédito hipotecario vencido que estaba en proceso extrajudicial de recuperación. El valor del bien, como lo estipula la ley, se contabilizó al 100%. En el caso de que sobrepase el año en libros se iniciará a provisionar.

OTROS ACTIVOS

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

25 **Anticipos a Proveedores.-** Aquí se encuentran los desembolsos efectuados por bienes o servicios recibidos pero que aún no nos han sido facturados. Al presente mes asciende a USD$ 39.412,49.

26 **Arriendos.-** Aquí se encuentran los valores entregados al EDIFICIO TAMAYO CHARPENTIER, ECUABILCOT S.A. y SALMON DUFFER ERIKA CAROLINA como garantía del arrendamiento de las oficinas donde opera el fondo. Actualmente, se encuentran en proceso de recuperación las garantías entregadas al EDIFICIO TAMAYO CHARPENTIER ya que las oficinas fueron desocupadas en el mes de diciembre 2014.

27 **Seguros.-** Aquí se encuentran los valores por recuperar de frecuencia mensual, de las pólizas de incendio y líneas aleadas de los préstamos hipotecarios concedidos por el fondo.

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

PASIVOS

CUENTAS INDIVIDUALES

30 CESANTÍA:

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

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

31 JUBILACIÓN:

En esta cuenta se encuentran contabilizados los Aportes correspondientes a la prestación de Jubilación de los partícipes. En relación a los Aportes Personales estos son descontados mediante rol de pagos a los

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

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

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

CUENTAS POR PAGAR

32 JUBILACION: PENSIONES COMPLEMENTARIAS POR PAGAR.- Corresponde a los valores liquidados por pensiones del mes según el rol de pagos efectuado por prestaciones y que serán acreditadas a las cuentas bancarias de los beneficiaros a inicios del mes siguiente. Saldo: $ 0,00.

33 OTRAS PRESTACIONES: Aquí se encuentran tres auxiliares que se manejan independientemente y son:

> **33.1 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR / LIQUIDACIONES DE CESANTÍA Y JUBILACION POR PAGAR.-** Corresponde a los valores liquidados por desafiliaciones voluntarias y accesos a prestaciones que se encuentran en trámite y no aún no han sido aprobadas para la generación del cheque o transferencia.
>
> **33.2 CUENTA TRANSITORIA.-** En esta cuenta se realizan los desembolsos de los créditos, además de los valores acumulados por concepto de las cuotas de préstamo mínimas descontadas en exceso de los roles de los partícipes (valor actual $ 505.763,35 USD) y que en los meses siguientes se cargan a los préstamos o se transfieren a los afiliados.
>
> **33.3 RESERVA PATRONAL INICIAL.-** Corresponde al saldo contable de la Reserva Matemática Inicial entregada por Petroamazonas y Petroproducción a Asoprep; y que constituía una reserva a futuro para evitar el déficit en el pago de pensiones jubilares solidarias. Al cierre incluido rendimientos asciende a un valor de USD$ 1'285.592,07.

34 IMPUESTOS Y TASAS.- Valores recaudados por pagar al SRI, como contribuyentes especiales desde el 01/03/2018, según Resolución No. NAC-DGERSGE18-00000611-E080218. Valor Actual USD$ 22.739,97.

35 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS.- En esta cuenta se encuentran los valores provisionados por el periodo enero – julio 2019, para efectuar el pago correspondiente por la administración del fondo al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Valor Actual USD$ 13.906,26.

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

36 ***Proveedores***.- En esta cuenta se acumulan principalmente las facturas recibidas a fin de mes, cuyo pago se ejecuta en los primeros días del mes siguiente. Valor actual USD$ 10.207,65.

37 Otras Cuentas por pagar

Seguro desgravamen.- Corresponde a valores que se acumulan con cada pago recibido de los préstamos vigentes y que sirven para cancelar la póliza de vida en grupo que pesa sobre las inversiones privativas. Valor actual USD$ 45.241,74.

Seguro por pagar Jubilados.- Cuenta que nace del descuento efectuado al rol de pagos de las pensiones mensuales de los jubilados del fondo y que luego se paga al Seguro médico y de vida que mantienen con EP PETROECUADOR. La vigencia de estos beneficios para un importante porcentaje de jubilados terminó el 31/12/2015. Valor actual USD$ 1.036,74.

Seguro Vehicular por pagar.- Corresponde a valores de descuento mensual efectuado a los afiliados, bajo rol, que accedieron al convenio de seguro vehicular para pagar al completarse un año. Valor actual USD$ 27.619,05.

Fondos por regularizar.- Corresponde a cuentas de ajuste donde se encuentran diferencias irreconciliables entre saldos financieros y saldos contables de Cuentas individuales, ocasionadas por la mala migración de datos al sistema informático y por falta de documentación física de respaldo. Valor actual USD$ 14.273,62

Depósitos por Confirmar.- corresponde a depósitos recibidos en las cuentas bancarias de ASOPREP y de los cuales no se tiene detalle del destino para el cual fueron ingresados, por lo que son registrados en esta cuenta para realizar el cierre mensual de las conciliaciones bancarias. Valor actual USD$ 91.013,66.

Socios por pagar.- Cuenta provisional donde se registran valores pendientes de pago a los afiliados, por anulación de cheques, devoluciones anuladas, entre otros. Valor actual USD$ 9.831,36.

Gestión de Cobranzas.- Esta cuenta acumula los valores cobrados a los partícipes pasivos en mora para el posterior pago a la empresa que efectúa la gestión de cobranzas. Valor actual USD$ 25.715,43.

Otras.- Cuenta utilizada para registrar las comisiones por transferencias bancarias descontadas de los pagos efectuados por prestaciones, préstamos o proveedores, que al final del mes son reembolsadas al Banco mediante debito a la cuenta. Además, esta cuenta registra los valores recibidos de Petroamazonas por concepto de aportes a otras asociaciones y que ASOPREP luego transfiere a cada una de ellas. Valor actual USD$ 70.641,25.

38 OBLIGACIONES PATRONALES.- Rubros pendientes de pago a los empleados del fondo por concepto de benéficos sociales y otros valores descontados para pago a instituciones como el SRI e IESS. Saldo: USD$ 79.491,90. En el año 2018 se provisiono beneficios sociales por desahucio y despido intempestivo para cubrir posibles cambios en el personal que se encuentra trabajando actualmente en el fondo, dicho ajuste se encuentra debidamente respaldado con informe actuarial

PATRIMONIO

39 RESERVAS

RESERVA DE CAPITAL

Dentro de esta cuenta se encuentra la reserva del 2% de funcionamiento; esta cuenta se incrementa con el descuento que se realiza del pago de las liquidaciones de aportes por

jubilación y cesantía, según Segunda Disposición General del Estatuto aprobado. Esta reserva fue creada para el funcionamiento y operación de ASOPREP y sirve para cubrir contingencias o capital de trabajo. Al final de cada periodo anual se reclasifica a los ingresos para el correspondiente cierre. Saldo: USD$ 10.996,27.

RESERVA PARA PENSIONES

Cuenta creada bajo los estatutos anteriores al actual vigente (2018), donde las pensiones jubilares eran solidarias, es decir, no se pagaban de acuerdo a la cuenta individual del partícipe sino eran del 60% del sueldo promedio percibido los últimos veinte y cuatro meses antes de la jubilación. Comprende los aportes, reserva y rendimientos tanto personales como patronales de los jubilados solidarios y los aportes, reservas y rendimientos patronales de aquellos socios que se desafiliaron del fondo antes de cumplir con la condición para acceder a la prestación. A partir de la aprobación de los nuevos estatutos en la Superintendencia de Bancos en marzo 2011, se dejaron de pagar las pensiones solidarias y la obligación paso al patrono. Valor actual USD$ 1.601.081,35.

RESULTADOS

40 Excedentes Acumulados que representan los rendimientos no distribuidos de años anteriores. Saldo: USD$ 0,00.

En los primeros meses del 2020, la utilidad 2019 será auditada y distribuida a las cuentas individuales de los afiliados.

GASTOS

42 GASTOS DEL PERSONAL

Esta cuenta acumula los valores pagados a los empleados (14 actualmente) por el año 2019, por rubros como remuneraciones, beneficios sociales, uniformes y agasajos.

43 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES

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

44 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

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

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

45 HONORARIOS A PROFESIONALES

Durante el presente mes se han pagado de forma regular honorarios por servicios a personas naturales como al gerente del fondo (mediante contrato de mandato) y al personal de apoyo de la oficina de Lago Agrio y por la administración de los departamentos ubicados en Tonsupa. Además, se han efectuado desembolsos importantes en honorarios a la firma legal PUENTE & ASOCIADOS por defensa en procesos en contra del fondo.

46 SEGUROS

Aquí se registran los valores desembolsados por seguro de accidentes, gastos médicos y de vida de los empleados del fondo; además de la protección a los inmuebles ubicados en Tonsupa.

INGRESOS

47 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

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

48 GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Aquí se encuentran las diferencias en positivo de las variaciones mensuales de precio en bolsa de valores de las acciones que se mantienen en HOLCIM, la variación positiva en el precio de la inversión en obligaciones y en papel comercial.

49 OTROS INGRESOS

Aquí se encuentran los ingresos fruto del arriendo y alquiler de los inmuebles que posee el fondo, reversión de provisiones en exceso y otros ingresos menores por diferencias a favor del fondo y gastos no efectuados.

CUENTAS DE ORDEN

50 Cartera de Créditos y Documentos en garantía.- Son cuentas de orden de saldo deudor y acreedor donde se registran el monto de los pagarés que se custodian como garantía de todas las obligaciones crediticias por cobrar que mantiene el fondo al 31/07/2019. Valor actual USD$ 43.536.953,49.

Gabriela Manosalvas B.
CONTADORA
Reg.# 17-01370

Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL