

OFICIO No.0158-FCPCC-ASOPREOL-2019

Quito D.M., 08 de julio del 2019

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 30 de junio de 2019

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

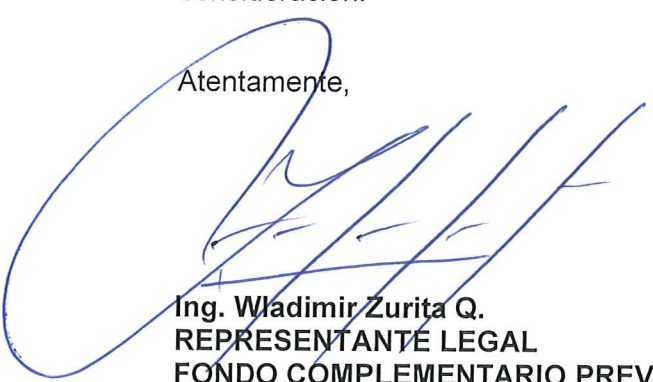
De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito entregar los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL", con corte al 30 de junio del 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 Contables
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

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

Correo: gerencia@asopreol.com

Cédula de Ciudadanía No. 171025014-1



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 JUL 2019

16:30
HORA


FUNDONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

OFICIO No.0157-FCPCC-ASOPREOL-2019

Quito D.M., 08 de julio del 2019

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 30 de junio de 2019

Magister

Boris Santiago Polanco Jácome

Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

En su despacho.-

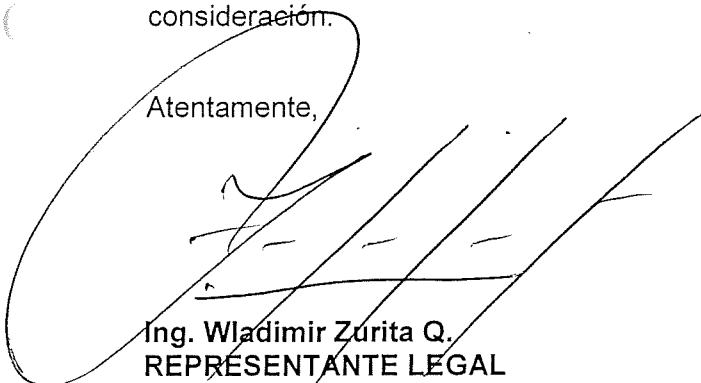
De mi consideración:

Por medio de la presente hago extensivo un atento y cordial saludo, adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL", con corte al 30 de junio del 2019, debidamente homologados al "Catalogo 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 incluyen 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 CESANTÍA
ASOPREOL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-27115-E

Fecha : 2019-07-08 15:26:41 GMT -05

Recibido por : Janeth Alexandra Gonzaga Vallejo

CONTIENE : 1 HOJA 15 ANEXOS

Av. 6 de Diciembre N31-89 entre Whympor y Alpallana

Edificio Cosideco - Planta Baja Oficina PB4

Teléfonos: 02-222-2910 / 02-222-9963

www.asopreol.com

ESTADOS FINANCIEROS MES JUNIO

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

RUC: 1791747089001

Atención:

Ingeniero

Eduardo Xavier Cerón Rivera

Analista Fondos Complementarios Previsionales Cerrados

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREOL - FCPCC	Nro. 51
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JUNIO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	190
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	13
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	203
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	153
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 3.852.209,75
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Castillo Guamán Willam Alfonso
CORREO ELECTRÓNICO	willamfran@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0998166819
NOMBRE DEL GERENTE	Wladimir Zurita
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@asopreol.com
NÚMERO DE CELULAR	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

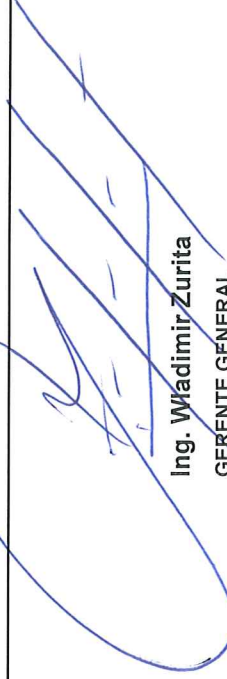
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA

ASOPREOL FCPCC

Ecuación Contable Estados Financieros Junio 2019

ACTIVOS (1)	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	INGRESOS (5)							
4,419,209.62	47,578.71	=	4,232,653.55	+	31,411.13	202,723.65							
<table> <tr> <td>\$ 4,466.788,33</td> <td></td> <td>=</td> <td>\$ 4,466.788,33</td> <td colspan="3"></td> </tr> </table>							\$ 4,466.788,33		=	\$ 4,466.788,33			
\$ 4,466.788,33		=	\$ 4,466.788,33										


Ing. William Castillo
 CONTADOR
 CPA-17-6701


Ing. Wladimir Zurita
 GERENTE GENERAL
 REPRESENTANTE LEGAL

160205	Muebles y enseres		311,60
160210	Equipo de oficina		1.813,96
160215	Equipo de computación		7.999,20
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		0,00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-19.941,32
169905	(Edificios)		-12.915,52
169910	(Muebles y enseres)		-104,44
169915	(Equipo de oficina)		-193,72
169920	(Equipo de computación)		-6.727,64
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		0,00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		1.848,00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		1.848,00
190205	Licencias y programas de computación		0,00
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		1.848,00
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		4.232.653,55
21	CUENTA INDIVIDUAL	16	3.860.604,25
2101	CESANTÍA		3.860.604,25
210105	Aportes personales		3.702.821,50
210110	Aportes patronales		0,00
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		157.782,75
2102	JUBILACIÓN		0,00
210205	Aportes personales		0,00
210210	Aportes patronales		0,00
210215	Aporte adicional personal		0,00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00

210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR	18	299.471,24
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		875,85
230105	Cesantía		875,85
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0,00
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		0,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		226,43
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		226,43
230490	Otros		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	19	0,00
230501	Tasa de Administración BIESS		0,00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		298.368,96
239005	Intereses por pagar		21.730,84
239010	Proveedores		0,00
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		272.778,12
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		10.778,15
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		10.101,50
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		471,67
2504	FONDO DE RESERVA		0,00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		204,98
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS	21	61.799,91
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		61.799,91
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		61.799,91
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO		31.411,13

31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	22	31.411,13
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		31.411,13
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

ING. WLADIMIR ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

ING. 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 JUNIO DE 2019

		CODIGO DE LA ENTIDAD: 4257	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		47.578,71
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	15.886,28
4301	GASTOS DEL PERSONAL		15.886,28
430105	Remuneraciones o salario		12.038,74
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		1.590,23
430120	Aporte Patronal		1.462,72
430125	Fondo de reserva		794,59
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		0,00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	21.900,91
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3.817,68
440105	Servicios básicos		2.070,04
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		213,45
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0,00
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		1.020,00
440190	Otros servicios generales		514,19
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		268,18
440205	Pasajes en el interior		0,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		268,18
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00

4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0,00
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		15.541,10
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		3.696,00
440510	Servicios de auditoría externa		2.912,00
440515	Servicios profesionales		8.933,10
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		718,27
440605	Material de Oficina		702,71
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		15,56
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.555,68
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1.555,68
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	2.653,67
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		245,52
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		245,52
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2.408,15
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	5.572,80
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		5.572,80
460105	Impuestos y tasas		2.087,90
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		2.019,31
460190	Otros		1.465,59
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	1.563,60
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1.563,60
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		1.457,28
470115	Depreciación muebles y enseres		30,72
470120	Depreciación equipos de oficina		75,60
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		0,00
470405	Por préstamos quirografarios		0,00
470410	Por préstamos hipotecarios		0,00
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	1,45
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		1,45
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		1,45
5	INGRESOS		202.723,65
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		195.732,65
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	195.732,65
510205	Quirografarios		67.558,71
510210	Prendarios		5.284,96
510215	Hipotecarios		122.888,98
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	6.991,00
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00

5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		6.991,00
539005	Reversión de provisiones		0,00
539090	Otros ingresos		6.991,00
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN	36	0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		43.290,13
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		43.290,13
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		43.290,13
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		43.290,13
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		4.143.913,31
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		4.143.913,31
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		4.143.913,31
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		4.143.913,31
740105	Documentos en garantía		4.143.913,31
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 JUNIO DEL 2019

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	12.989,88
Banco Pichincha cta. cte. # 2100093093	43.649,81
Banco del Pacífico cta. cte. 7704976	218,54
Banco Internacional cta. cte. 500620650	0,85
CAJA CHICA	100,00
TOTAL.....	56.959,08

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

NOTA NO. 7 INVERSIONES PRIVATIVAS

Este valor refleja el saldo del capital de las diversas modalidades de préstamos que los partícipes han obtenido del Fondo.

A partir del 18 de febrero del 2016 el Fondo pasó a ser administrado por el IESS a través de su Banco BIESS.

De acuerdo a la Resolución 280-2016-F, emitida el 7 de septiembre de 2016 las condiciones de las inversiones privativas serán las siguientes:

- **Préstamos quirografarios:**

El otorgamiento de préstamos quirografarios, es de acuerdo a la cuenta individual y capacidad de pago reflejado en roles de pago del partícipe.

- El plazo máximo será de siete (7) años,
- El garante debe ser partícipe.
- En las novaciones deberá realizarse un nuevo análisis de la capacidad de pago del deudor y garante.

- **Préstamos prendarios:**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

- Son aquellos que se entrega en prenda un bien tangible como garantía.
- El plazo será máximo de cuarenta y ocho (48) meses.

• Préstamos hipotecarios:

- Son aquellos que se entregarán al partícipe con garantía hipotecaria.
- El avalúo será realizado por un perito profesional, calificado por la Superintendencia de Bancos, cuyo costo asumirá el partícipe.
- El monto, dependerá de la capacidad de pago del partícipe.
- El plazo será hasta veinticinco (25) años, siempre y cuando la sumatoria de la edad no supere los setenta y cinco (75) años de edad del partícipe.
- Las tasas e impuestos vigentes para operaciones de crédito, serán a cargo del solicitante.
- Garantizará con la primera hipoteca del predio o inmueble.
- El deudor deberá contratar un seguro de incendio.

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

Las inversiones privativas están de la siguiente manera:

"FCPCC- ASOPREOL"		
DATOS AL 30 DE JUNIO DE 2019		
TIPO DE CRÉDITO	VALOR	%
QUIROGRAFARIOS	1,250,057.38	32,45%
PRENDARIOS	96,300.50	2,50%
HIPOTECARIOS	2,505,851.87	65,05%
TOTAL	3,852,209.75	100.00%

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:

JUNIO 2019 INVERSIONES PRIVATIVAS			
	PROVISIÓN ACU. MAY 2019	PROVISIÓN ACU. JUN 2019	DIFERENCIA
QUIROGRAFARIOS	29.519,86	29.842,48	322,62
HIPOTECARIOS	85.021,36	87.587,95	2.566,59
TOTAL	114.561,22	117.430,43	2.889,21

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

NOTA NO. 9 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

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

CUENTAS POR COBRAR	
Anticipos empleados	450,00 (a)
Otros cuentas por cobrar	250,00 (b)
Cuentas por cobrar varias	13,436.63 (c)
Otros valores por cobrar	418,40 (d)
Cuentas por liquidar	2,002.76 (e)
Seguros por cobrar	18.575,99 (f)
Anticipos proveedores	6,400.00 (g)
TOTAL.....	41.533,78

- a) Valor de \$450,00 por cobrar a empleados por un anticipo otorgado en el mes.
- b) Valor de \$250,00 por cobrar a empleado por asignación de fondo para trámites legales del fondo.
- c) Valor de \$13,436.63 por cobrar a partícipes por gestión de cobranza de la cartera vencida.
- d) 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

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



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

10/02/2016	Guamanarca Hernán	Anticipo para trámite prenda Sr. Paul Vasconez	150.00
25/11/2015	Guevara Fabián	Anticipo por defensa en nuevo juicio la Castellana	4,000.00
07/12/2015	Guevara Fabián	Anticipo por defensa en nuevo juicio la Castellana	2,000.00
25/05/2016	Guevara Fabián	Anticipo para obtener certificados conjunto la Castellana	400.00
			6,400.00

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

de manera inmediata la cancelación del capital, los intereses calculados a la tasa de interés anual del 18% a sus vencimientos más costas procesales y honorarios profesionales del abogado defensor.

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

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

En ACTA-CAFCPCC-ASOPREOL-No 19, de fecha 06 de enero del 2016, los miembros del Consejo de Administración aprobaron que las casas que forman parte del Conjunto La Castellana, se vendan a los partícipes del fondo y personas particulares, el precio de cada casa será de acuerdo al 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.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

Fecha	No. Casa	Valor de Venta
29/02/2016	5	33,416.07
29/02/2016	6	33,416.07
29/02/2016	9	32,391.55
06/04/2016	3	32,391.55
06/04/2016	4	32,391.55
06/04/2016	7	33,291.60
06/04/2016	Local Comercial	10,897.71
06/07/2016	1	31,027.49
06/07/2016	2	30,591.46
TOTAL		269,815.05

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

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

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

- 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) Otras cuentas por pagar:
 - Al 31 de diciembre 2013, el Fondo mantenía en el patrimonio por aporte patronal de jubilación el valor de \$ 517,954.00 que corresponden a valores de ex partícipes que no cumplieron con la condición de jubilados (60 años de edad, 20 años de trabajo en EP PETROECUADOR 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 octubre de 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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

OBLIGACIONES PATRONALES

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

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

NOTA NO. 21 OTROS PASIVOS

En enero 2017 se realiza el avalúo del conjunto la Castellana, por lo que se actualiza el valor en libros, registrando la diferencia por valuación de acuerdo al plan de cuentas de la Superintendencia de Bancos se registra en la cuenta "290190 Otros" el valor de USD 61.799.91.

PATRIMONIO

NOTA NO. 22 SUPERÁVIT POR VALUACIONES

Este valor indica el efecto neto derivado por los ajustes de valuación realizada en abril del 2015, para llevar a valor de mercado el bien que el Fondo mantiene, el mismo que asciende a USD 31,411.13 correspondiente a la oficina No. 4 ubicada en la planta baja del Edificio COSIDECO.

GASTOS

NOTA NO. 27 GASTOS DE PERSONAL

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

Remuneraciones o salario	12,038.74
Décimo tercer sueldo	1.003.25
Décimo cuarto sueldo	586.98
Aporte Patronal IESS	1.462.72
Fondo de Reserva IESS	794.59
TOTAL	15,886.28



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

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	387.53
Consumo Telefónico	365.51
Servicio de Internet	413,16
Alícuotas Condominio	903.84
Movilización	213.45
Servicio de Aseo y Limpieza	1.020.00
Materiales de Aseo y limpieza	320,55
Otros gastos de caja – chica	14.47
Alimentación -Cafetería	122,65
Correo	56,52
Egresos de asamblea	241.93
Alimentación y Otros	26.25
Consultoría, asesoría e investigación especializada	3.696,00
Servicios de Auditoria Externa	2,912.00
Servicio Profesionales	8,015.85
Trámites Legales	150.00
Honorarios Gerencia	920.70
Suministros de Oficina	702.71
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	15.56
Mantenimiento de Sistemas y Equip. Informático	1.555.68
Total	21,900.91

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	2,087.90
Contribución Superintendencia de Bancos y Seguros	2.019,31
Otros	1.465,59

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

	TOTAL	5,572.80
--	-------	----------

NOTA NO. 31 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

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

Gastos Depreciación Edificios	1.457.28
Gastos Depreciación Muebles y Enceres	30.72
Gastos Depreciación Equipo de Oficina	75.60

NOTA NO. 32 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

En este rubro tenemos otros egresos propios del Fondo.

Otros egresos	1.45
TOTAL	1.45

INGRESOS

NOTA NO. 33 INGRESOS

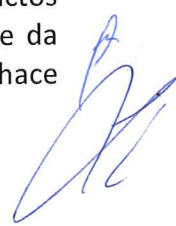
POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

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.



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
ASOPREOL**

NOTA NO. 35 OTROS INGRESOS

Ingresos por interés bancario	22.56
Ingreso por reversión de provisiones	6,968.44
TOTAL	6,991.00

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	1.714.807,85
Pagarés hipotecarios	2.379.724,87



ING. ZURITA QUINDE ALEXANDER WLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL



ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR
2017 CPA- 17-6701