OFICIO No.0126-FCPC-ASOPREOL-2020

Quito D.M., 09 de noviembre de 2020

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de octubre de 2020

Ingeniero
Mauricio Torres
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 31 de octubre de 2020, 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,

Biess Banco del IESS
BANCO DEL IESS
VENTANILLA UNICA
DOCUMENTO RECIBIDO
FECHA: 09 NOV 2020 HORA: 16h17
SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☑
RECIBIDO POR

Ing. Wladimir Zurita Q.
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
ASOPREOL
Correo: recepcion@asopreol.ec
Cédula de Ciudadanía No. 171025014-1

ASOPREOL

Fondo Complementario
Previsional Cerrado
de Cesantía

Biess
Banco del IESS
El banco que cumple tus sueños.

OFICIO No.0125-FCPC-ASOPREOL-2020

Quito D.M., 09 de noviembre de 2020

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de octubre de 2020

Economista
Francisco Javier Bolaños Trujillo
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 31 de octubre de 2020, 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.
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
ASOPREOL

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2020-38205-E
Fecha: 2020-11-09 10:43:13
Recibido por: Gissella Katheryne Sandoval Reyes
CONTIENE: 31 HOJAS

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

ESTADOS FINANCIEROS MES OCTUBRE

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

RUC: 1791747089001

Atención:

Ingeniero
Mauricio Torres
Analista Fondos Complementarios Previsionales Cerrados
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREOL - FCPC	Nro. 51
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Oct-20
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	187
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	11
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	198
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	159
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	$ 4,034,424.26
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	recepcion@asopreol.ec
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 FCPC

Ecuación Contable Estados Financieros Octubre 2020

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
$ 4,541,160.63	+	$ 130,737.75	=	$ 4,418,970.29	+	$ 0.00	+	$ 252,928.09
		$ 4,671,898.38	=	$ 4,671,898.38				

Ing. Willam Castillo
CONTADOR
CPA-17-6701

Ing. Wladimir Zurita
GERENTE GENERAL
REPRESENTANTE LEGAL

INTENDENCIA DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE OCTUBRE DE 2020

		CODIGO DE LA ENTIDAD: 4257	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		4541160.63
11	FONDOS DISPONIBLES	1	102748.36
1101	CAJA		100.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		102648.36
110205	Bancos e instituciones financieras locales		102648.36
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00

129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	7	**3857935.36**
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1734560.08
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		33518.99
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		31907.34
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		30926.60
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		2169824.50
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		33686.75
1399	**(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)**	8	-176488.90
139905	(Quirografarios)		-21373.68
139910	(Prendarios)		-30010.70
139915	(Hipotecarios)		-125104.52
139990	(Provisión general)		0.00
14	**CUENTAS POR COBRAR**	9	**68890.13**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**0.00**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	**INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS**		**0.00**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0.00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**		**76.38**
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		76.38
140390	Otros conceptos		0.00
1404	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**		**0.00**
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	**PLANILLAS EMITIDAS**		**0.00**
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**		**68813.75**

149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		40326.55
149090	Otros		28487.20
1499	**(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)**		**0.00**
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	**INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS**	13	**376495.40**
1501	**PROYECTOS INMOBILIARIOS**		**292495.40**
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		292495.40
1502	**PROYECTOS TERMINADOS**		84000.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		84000.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	**(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)**		**0.00**
16	**PROPIEDAD Y EQUIPO**	14	**135091.38**
1601	**BIENES INMUEBLES**		**145730.00**
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		145730.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	**BIENES MUEBLES**		**16519.96**
160205	Muebles y enseres		311.60
160210	Equipo de oficina		1813.96
160215	Equipo de computación		14394.40
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	**(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)**		**-27158.58**
169905	(Edificios)		-16801.60
169910	(Muebles y enseres)		-146.04
169915	(Equipo de oficina)		-435.64
169920	(Equipo de computacion)		-9775.30
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	**BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**		**0.00**
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)**		**0.00**
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00

179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	**OTROS ACTIVOS**		**0.00**
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**		**0.00**
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
1903	**DERECHOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	**OTROS**		**0.00**
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	**(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)**		**0.00**
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	**PASIVOS**		**4418970.29**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**	16	**4235177.28**
2101	**CESANTÍA**		**4235177.28**
210105	Aportes personales		4082391.04
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		152786.24
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	**112443.55**
2301	**PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR**		**47692.23**
230105	Cesantía		47692.23
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**		**334.37**
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		334.37
230490	Otros		0.00
2305	**TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS**	19	**0.00**
230501	Tasa de Administración BIESS		0.00
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**64416.95**
239005	Intereses por pagar		4960.46
239010	Proveedores		2472.40
239015	Honorarios por pagar		1000.00
239020	Servicios básicos por pagar		2860.00
239025	Dietas		
239030	Cheques girados no cobrados		
239090	Otras cuentas por pagar		53124.09
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**		**9549.55**
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		
2502	BENEFICIOS SOCIALES		8929.54
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		345.17
2504	FONDO DE RESERVA		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		274.84
2506	RETENCIONES JUDICIALES		
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		
29	**OTROS PASIVOS**	21	**61799.91**
2901	**INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO**		**61799.91**
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		61799.91
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**		**0.00**
31	**RESERVAS**		**0.00**
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	**SUPERÁVIT POR VALUACIONES**	22	**0.00**
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	**OTROS APORTES RESTRINGIDOS**		**0.00**
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	**RESULTADOS**		**0.00**
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00

ING WLADIMIR ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR-CPA-17-6701

INTENDENCIA DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE OCTUBRE DE 2020

		CODIGO DE LA ENTIDAD: 4257	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**		**130737.75**
41	**PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS**		40269.47
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**		**40269.47**
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		40269.47
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	**23461.40**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**23461.40**
430105	Remuneraciones o salario		17831.15
430110	Remuneración extraordinaria		
430115	Décimos sueldos		2204.89

430120	Aporte Patronal		2193.23
430125	Fondo de reserva		1200.46
430130	Jubilación patronal		
430135	Por desahucio o despido		
430140	Uniformes		
430145	Gastos de representación		
430190	Otros		31.67
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	28	**34137.41**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**5709.37**
440105	Servicios básicos		3398.52
440110	Servicio transporte personal		
440115	Movilizaciones		188.72
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		67.20
440125	Servicios de vigilancia		
440130	Servicios de aseo y limpieza		1491.32
440190	Otros servicios generales		563.61
4402	**TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS**		**0.00**
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0.00
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**		**26060.42**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0.00
440510	Servicios de auditoría externa		4410.00
440515	Servicios profesionales		21650.42
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**581.22**
440605	Material de Oficina		581.22
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0.00
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**1786.40**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1786.40
440790	Otros		0.00
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	29	**2750.72**
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**		**289.47**
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		289.47
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		**0.00**
4504	**GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS**		**2461.25**
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	30	**6347.72**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**6347.72**
460105	Impuestos y tasas		1302.28
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3588.94
460190	Otros		1456.50
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	31	**23048.20**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**5018.08**
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		
470110	Depreciación edificios		2428.80
470115	Depreciación muebles y enseres		26.00
470120	Depreciación equipos de oficina		151.20
470125	Depreciación equipos de computación		2412.08
470130	Depreciación vehículos		
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**		**18030.12**
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		6753.85
470415	Por préstamos hipotecarios		11276.27
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	**722.83**
4801	**SEGUROS**		**465.29**
4890	**OTROS**		**257.54**
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		257.54
5	**INGRESOS**		**252928.09**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**249824.53**
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	**249824.53**
510205	Quirografarios		113110.32
510210	Prendarios		2571.05
510215	Hipotecarios		134143.16
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	**3103.56**
5301	**ARRIENDOS**		0.00
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		0.00
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		0.00
5390	**INGRESOS VARIOS**		**3103.56**
539005	Reversión de provisiones		637.70
539090	Otros ingresos		2465.86
59	**PERDIDAS Y GANANCIAS**		**0.00**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	36	0.00
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		59674.69
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**		**59674.69**
72	**DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**59674.69**
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		59674.69
73	**ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO**		**5033439.46**
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		5033439.46
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**		**5033439.46**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		**5033439.46**
740105	Documentos en garantía		5033439.46
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		**0.00**
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		**0.00**
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		**0.00**
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		**0.00**

ING WLADIMIR ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL

ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR-CPA-17-6701

ASOPREOL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "FCPC 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" FCPC ASOPREOL**", proceda a la codificación de su estatuto.

El tercer inciso del Art. 220 de la Ley de Seguridad Social dispone que los Fondos Complementarios Provisionarles Cerrados, que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, pasarán a ser administrados por el IESS a través de su Banco; por tanto ASOPREOL a partir del 18 de febrero del 2016, pasa a ser administrado por el BIESS, por tal motivo la normativa que rige en el Fondo desde esta fecha es la Resolución 122-2015-F de la Junta de Regulación Monetaria Financiera, emitida el 31 de agosto del 2015.

El 7 de septiembre de 2016, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conoce, aprueba y resuelve expedir las Normas que Regulan la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados mediante Resolución No. 280-2016-F, misma que será aplicada en todos los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, a partir de esta fecha. (Quedando derogada la Resolución 122-2015-F emitida el 31 de agosto del 2015).

Bases de presentación. - Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo a normas ecuatorianas de contabilidad y normativas contables expresas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

ASOPREOL

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	$33,292.44
Banco Pichincha cta. cte. # 2100093093	$7,234.62
Banco del Pacífico cta. cte. 7704976	$218.54
Banco Internacional cta. cte. 500620650	$61,902.76
CAJA CHICA	$100.00
TOTAL	**$102,748.36**

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

NOTA NO. 7 INVERSIONES PRIVATIVAS

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

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

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

- **Préstamos quirografarios:**

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

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

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

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

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

Las inversiones privativas al 31 de octubre de 2020 están de la siguiente manera:

"FCPCC- ASOPREOL" DATOS AL 31 DE OCTUBRE DE 2020				
TIPO DE CRÉDITO	No CRÉDITOS		VALOR	%
QUIROGRAFARIOS	141	$	1,768,079.07	43.82%
PRENDARIOS	7	$	62,833.94	1.56%
HIPOTECARIOS	60	$	2,203,511.25	54.62%
TOTAL	**208**		**4,034,424.26**	**100%**

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:

OCTUBRE 2020 INVERSIONES PRIVATIVAS			
	PROVISIÓN SEPTIEMBRE 2020	PROVISIÓN OCTUBRE 2020	DIFERENCIA
QUIROGRAFARIOS	$ 21,433.34	$ 21,373.68	$ (59.66)
PRENDARIOS	$ 29,643.57	$ 30,010.70	$ 367.13
HIPOTECARIOS	$ 113,872.65	$ 125,104.52	$ 11,231.87
TOTAL	**$ 164,949.56**	**$ 176,488.90**	**$ 11,539.34**

NOTA NO. 9 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

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

CUENTAS POR COBRAR			
Pago por cuenta de partícipes a cobrar	$	40,279.40	(a)
Cuentas por cobrar cargo a socios		$331.32	(b)
Otros valores por cobrar		$134.43	(c)
Seguros por cobrar	$	22,068.60	(d)
Anticipo empleados		$76.38	(e)
Anticipos proveedores		$6,000.00	(f)
TOTAL	**$**	**68,890.13**	

a) Valor de USD 40,279.40 por concepto de cuentas por cobrar partícipes y trámites judiciales correspondientes al valor por cobranza de cartera vencida judicial.
b) Valor de USD 331.32 por cobrar a partícipes.
c) Valor de USD 134,43 por cobrar varios.
d) Valor de USD 22,068.60 por concepto de seguro de incendios y líneas aliadas, seguro vehicular y seguro de desgravamen que cubren los créditos de los partícipes.
e) Anticipo entregado un empleado del FCPC ASOPREOL por USD 76.38
f) Anticipo de años anteriores entregado a un abogado en representación del Conjunto La Castellana; se está justificando los valores entregados como anticipos.

ASOPREOL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

FECHA	NOMBRES	CONCEPTO	VALOR
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
			$ 6,000.00

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 $ 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 $150.000,00; el Fondo procede con el juicio ejecutivo No. 0448-2015 en contra de la Inmobiliaria el Retorno para que se ordene

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

El 31 de julio de 2009, el Juzgado Segundo de lo Civil de Imbabura – Ibarra, ordena el embargo del 40% de las acciones y derechos que le corresponde a la parte demandada.
El 22 de mayo de 2015, ASOPREOL, (antes Asociación de Fondos Previsionales de los Funcionarios y Trabajadores de Oleoducto) y la inmobiliaria El Retorno INMORETORNO S.C., llegan a un acuerdo transaccional, dejando sin efecto todas las obligaciones referentes al juicio ejecutivo No. 0448-2015 y quedan de acuerdo a una repartición de los inmuebles declarados en propiedad horizontal.

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

Con fecha 31 de enero 2016 se registra en la cuenta contable de activo "Proyectos de Inversión" el valor de $ 568.939,14 por las 20 casas de acuerdo al avalúo emitido por el Arq. Sergio Romero, reflejando una utilidad en el año 2016 de $ 403.961,17.

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

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

ASOPREOL

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)**

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

En octubre 2017 se procede a realizar la reclasificación por $ 5.700,00 de la cuenta "440315 Mantenimiento de mobiliarios y equipos" a la cuenta "150205 Inmuebles disponibles para la venta" aplicando el párrafo 17 de la NIC 40 donde indica que los costes incurridos posteriormente para añadir, sustituir parte o mantener el elemento correspondiente se pueden reconocer dentro de esta cuenta.
En septiembre 2018 se procede a realizar la reclasificación por $ 448.176,00 de la cuenta "150205 Proyectos Terminados" a la cuenta "150120 Proyectos Inmobiliarios-Obras en edificación" según observación de Auditoría externa al año 2017.
Se procede a realizar la reclasificación por $ 123,180.00 de la cuenta "150120 Proyectos Inmobiliarios-Obras en edificación" a la cuenta "150205 Proyectos Terminados".

Al 31 de agosto de 2020 se registró los siguientes valores:

CONJUNTO LA CASTELLANA		
PROYECTOS TERMINADOS		
N	**CASA**	**VALOR**
1	Casa N 10*	$ 76,562.00
2	Casa N 20	$ 46,618.00
TOTAL		**$ 123,180.00**
PROYECTOS INMOBILIARIOS		
1	Casa N 17	$ 47,118.00
2	Casa N 27	$ 28,476.00
3	Casa N 37	$ 19,466.00
4	Casa N 38	$ 28,343.00
5	Casa N 39	$ 28,367.00
6	Casa N 40	$ 28,497.00
7	Casa N 41	$ 28,647.00
8	Casa N 42	$ 28,482.00
9	Casa N 43	$ 28,177.00
10	Casa N 44	$ 28,372.00
11	Casa N 45	$ 31,051.00
TOTAL		**$ 324,996.00**
TOTAL PROYECTOS DE INVERSION		**$ 448,176.00**

ASOPREOL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

Al 30 de septiembre del 2020 se registra el nuevo avalúo emitido por el perito Arquitecto Fabian Salgado determinando que el valor comercial actual del proyecto Inmobiliario Conjunto La Castellana es de USD 376,495.40 ; Las casas disponibles para la venta registran en el nuevo avaluó un valor de USD 84,000.00, por lo que se determina una pérdida de USD 39,180.00 para proyecto inmobiliarios disponibles para la venta Conjunto LA CASTELLANA. Asimismo, el perito determina que las casas que se encuentran en obra gris, proyectos en construcción, su avalúo a la fecha es por USD 292,496.40 determinando una pérdida de USD 32,499.60

LA CASTELLANA

CASAS TERMINADAS				
	A AGOSTO 2020	AVALÚO SEPT 2020	PÉRDIDA	A SEPTIEMBRE 2020
CASA N° 10	$ 76.562,00	$ 52.500,00	$ (24.062,00)	$ 52.500,00
CASA N° 20	$ 46.618,00	$ 31.500,00	$ (15.118,00)	$ 31.500,00
	$ 123.180,00	**$ 84.000,00**	**$ (39.180,00)**	**$ 84.000,00**

PROYECTOS EN CONSTRUCCIÓN				
	A AGOSTO 2020	AVALÚO 2020	PÉRDIDA	A SEPTIEMBRE 2020
CASA N° 17	$ 47.118,00	$ 42.406,20	$ (4.711,80)	$ 42.406,20
CASA N° 27	$ 28.476,00	$ 25.628,40	$ (2.847,60)	$ 25.628,40
CASA N° 37	$ 19.466,00	$ 17.519,40	$ (1.946,60)	$ 17.519,40
CASA N° 38	$ 28.343,00	$ 25.508,70	$ (2.834,30)	$ 25.508,70
CASA N° 39	$ 28.367,00	$ 25.530,30	$ (2.836,70)	$ 25.530,30
CASA N° 40	$ 28.497,00	$ 25.647,30	$ (2.849,70)	$ 25.647,30
CASA N° 41	$ 28.647,00	$ 25.782,30	$ (2.864,70)	$ 25.782,30
CASA N° 42	$ 28.482,00	$ 25.633,80	$ (2.848,20)	$ 25.633,80
CASA N° 43	$ 28.177,00	$ 25.359,30	$ (2.817,70)	$ 25.359,30
CASA N° 44	$ 28.372,00	$ 25.534,80	$ (2.837,20)	$ 25.534,80
CASA N° 45	$ 31.051,00	$ 27.945,90	$ (3.105,10)	$ 27.945,90
	$ 324.996,00	**$ 292.496,40**	**$ (32.499,60)**	**$ 292.495,40**

$ 376.495,40

Avalúo final al 30 de septiembre del 2020

Se procedió con el asiento contable del nuevo avalúo en el cual se registra la pérdida de valor de los inmuebles, una proporción de la perdida establecida se compensó con la cuenta 3201 Superávit por valuación de propiedades.

NOTA NO. 14 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

A continuación, el desglose de activos registrados:

AL 31 DE OCTUBRE DE 2020			
CUENTA	CONCEPTO		VALOR
16011001	Edificios		$145,730.00
16020501	Muebles y enseres		$311.60
16021001	Equipos de oficina		$1,813.96
16021501	Equipos de computación	$	14,394.40
16990501	Dep. acumulada de Edificios	$	(16,801.60)
16991001	Dep. acumulada de Muebles y enseres	$	(146.04)
16991501	Dep. acumulada de Equipos de oficina	$	(435.64)
16992001	Dep. acumulada de Equipos de computación	$	(9,775.30)
	TOTAL		$135,091.38

PASIVOS

NOTA NO. 16 CUENTA INDIVIDUAL.

Por el momento ASOPREOL administra los aportes de 187 partícipes activos y 11 pasivos (no aportan) mismos que solicitaron la devolución del 50% pero siguen laborando en la EP PETROECUADOR.

En la cuenta individual constan los aportes personales y sus rendimientos, valores que serán entregados a los partícipes cuando los mismos dejen de tener relación laboral con la

Empresa Pública PETROECUADOR, previa compensación de los valores adeudados por concepto de préstamos y otras obligaciones que mantuviera el partícipe.
En caso de fallecimiento los valores serán entregados a sus herederos, en el orden, proporción y límite de la sucesión intestada establecida por el Código Civil, luego de deducir las obligaciones pendientes con el Fondo.

AL 31 DE OCTUBRE DE 2020			
CUENTA	NOMBRE	VALOR	
21010501	Aportes personales	$	2,845,084.18
21010502	Rendimiento acumulado personal	$	1,237,306.86
21012001	Retiro voluntario 50% aporte personal cesantía	$	94,936.95
21012002	Rendimiento retiro voluntario 50% aporte personal cesantía	$	57,849.29
	TOTAL	$	4,235,177.28

NOTAS NO. 18 y 19 CUENTAS POR PAGAR

Estas cuentas por pagar del Fondo ascienden a USD 112,443.55:

CUENTAS POR PAGAR		
Prestaciones liquidadas	$	875.85
Impuestos y tasas	$	334.37
Liquidaciones por pagar	$	46,816.38
Otras cuentas por pagar	$	64,416.95
TOTAL	$	112,443.55

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 octubre de 2020 el valor mayor de esta cuenta está integrado por pagar los rendimientos a ex participes correspondiente al proporcional de rentabilidad de la cuenta individual antes de la fecha de devolución de aportes.
- ✓ Valor de $ 2.860,00 como provisión para pago de condominio del Conjunto la Castellana, por los años 2015 y 2016.

- ✓ $ 1.000,00 Honorarios de patrocinio por pagar a Dr. Gari Mariny Quiñonez para defensa por juicio de daños y perjuicios instaurado a el FCPC ASOPREOL por Víctor Leonel Gutemberg

- ✓ En cumplimiento a los dispuesto en el Oficio Nro. SB-INCSS-2020-0085-O la Superintendencia de Bancos dispone que el valor registrado en la cuenta 3101 "Reservas especiales" por un valor USD 54.071,80 por concepto de reserva del 20% de cuenta "Otras cuentas por pagar pendientes de regularización por USD 270.359 " en febrero 2020 se procedió a registrar ese valor en la cuenta 23909002 "Otras cuentas por pagar", lo antes mencionado consta en el Oficio enviado al Ente de control Nro. 027-FCPC-ASOPREOL-2020.
- ✓ En cumplimiento a lo determinado en el Oficio SB-INCSS-2020-0640-O de fecha 24 de agosto de 2020 y en función a lo determinado en el adendum correspondiente a la reserva del 20% de la cuenta "Otras cuentas por pagar" se procedió con la repartición de los valores a favor a 5 participes y 1 ex participe por un valor total de USD 7,671.34; el saldo restante por USD 46,400.46 según lo establecido será puesto en conocimiento de la Asamblea de Participes para que tomen un resolución al respecto.

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 $ 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.

Se procede con el asiento contable del nuevo avalúo del Conjunto Habitacional La Castellana, en el cual se registra la pérdida de valor de los inmuebles, una proporción de la perdida establecida se compensó con la cuenta 3201 Superávit por valuación de propiedades por un valor de USD 31,411.13.

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	$	17,831.15
Decimos	$	2,204.89
Aporte Patronal IESS	$	2,193.23
Fondo de Reserva IESS	$	1,200.46
Vacaciones	$	31.67
TOTAL	**$**	**23,461.40**

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	$	601.80
Consumo Telefónico	$	601.90
Servicio Internet	$	688.42
Servicios de aseo y limpieza	$	1,491.32
Otros servicios generales	$	563.61
Movilizaciones	$	188.72
Alicuotas Condominio	$	1,506.40
Honorarios Profesionales	$	26,060.42
Impresion, reproduccion y publicaciones	$	67.20
Materiales de Oficina	$	581.22
Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	$	1,786.40
TOTAL	**$**	**34,137.41**

NOTA NO. 29 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Servicios bancarios por adquisición de chequeras, costos bancarios por débitos automáticos, etc, por un valor USD 289.47.

NOTA NO. 30 GASTOS NO OPERATIVOS

Impuestos y tasas	$1,302.28
Contribucion Superintendencia de Bancos	$3,588.94
Otros	1,456.50
TOTAL	**$6,347.72**

ASOPREOL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

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:

Gasto Depreciación Edificios	$	2,428.80
Gasto Depreciación muebles y enseres	$	26.00
Gasto depreciación equipo de oficina	$	151.20
Gasto Depreciación Equipos de Computación	$	2,412.08

NOTA NO. 32 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

En este rubro tenemos otros egresos propios del Fondo.

Otros egresos	$	257.54
TOTAL	**$**	**257.54**

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.

ASOPREOL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

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 del FCPC ASOPREOL.

INTERES GANADO QUIROGRAFARIOS	$	113,110.32
INTERES GANADO PRENDARIOS	$	2,571.05
INTERES GANADO HIPOTECARIOS	$	134,143.16
TOTAL	$	249,824.53

NOTA NO. 35 OTROS INGRESOS

Reversión de provisiones	$	637.70
Ingresos por interés bancario	$	2,465.86
TOTAL	$	3,103.56

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.

ASOPREOL

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

Letras de cambio quirografarios	$	20,000.00
Pagarés quirografarios	$	2,715,593.20
Pagarés Prendarios	$	59,234.55
Pagarés hipotecarios	$	2,238,611.71

ING. ZURITA QUINDE ALEXANDER WLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL

ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR
2017 CPA- 17-6701