

OFICIO No.0316-ASOPREP-FCPC-2022

Quito D.M., 09 de mayo de 2022

**ASUNTO:** Entrega Estados Financieros con corte al 30 de abril de 2022

Ingeniero

Jean Carlos Baque Pérez

**Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social (S)**

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

En su despacho. -

De mi consideración:

Por medio del presente hago extensivo un atento y cordial saludo, adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros de la Asociación del Fondo Complementario Previsional Cerrado ASOPREP-FCPC, de Jubilación y Cesantía, de las Empresas Públicas del Sector Hidrocarburífero, con corte al 30 de abril de 2022, de acuerdo al siguiente detalle:

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



Página 1 de 1

**MATRIZ QUITO:** Avenida De Los Shyris N34 - 382 y Portugal,  
Edificio La Tribuna, Piso 5 Telfs.: 02 2255 112 / 113 / 122  
02 2440 748 / 02 2246 153 Cel.: 0983 341 626  
E-mail: [info@asoprep.com.ec](mailto:info@asoprep.com.ec)

**SUCURSAL EL COCA:** Avenida Napo y Juan Montalvo,  
Primer Piso, diagonal al Cuerpo de Bomberos (Hotel el Marquéz)  
Telf.: 0963 132 374  
E-mail: [cocaservicioalcliente@asoprep.com.ec](mailto:cocaservicioalcliente@asoprep.com.ec)

**SUCURSAL ESMERALDAS:** Olmedo y Salinas - Edificio  
Delta Primer Piso Telf.: 062 451 035  
E-mail: [esmeraldasservicioalcliente@asoprep.com.ec](mailto:esmeraldasservicioalcliente@asoprep.com.ec)

**SUCURSAL LAGO AGRI:** Av. Quito 417 y 12 de Febrero Edificio  
Paseo de Lago Primer Piso oficina 40 Telf.: 062 831 565  
E-mail: [lagoservicioalcliente@asoprep.com.ec](mailto:lagoservicioalcliente@asoprep.com.ec)  
[lagoservicioalcliente2@asoprep.com.ec](mailto:lagoservicioalcliente2@asoprep.com.ec)



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Teléfono: 2997600

Documento Nro.:SB-SG-2022-23628-E

Fecha: 2022-05-09 13:31:34

Recibido por: Victor Hugo Hinojosa Jácome

CONTIENE: 16 HOJAS

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA  | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968          |
|--------|---|-----------------------|---------------|
| 1      | ACTIVOS   |                       | 64.313.128,02 |
| 11     | FONDOS DISPONIBLES  |                       | 21.326.834,61 |
| 1101   | CAJA  |                       | 900,00        |
| 110105 | Efectivo  |                       | 0,00          |
| 110110 | Caja chica  | 1                     | 900,00        |
| 1102   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS                          |                       | 21.325.934,61 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales                        | 2                     | 21.325.934,61 |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior                   |                       | 0,00          |
| 110215 | Remesas en tránsito   |                       | 0,00          |
| 1103   | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO                                       |                       | 0,00          |
| 12     | INVERSIONES NO PRIVATIVAS   |                       | 6.928.278,33  |
| 1201   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO                  | 3                     | 5.500.000,00  |
| 120105 | Certificados de depósito  | 3.1                   | 5.500.000,00  |
| 120110 | Pólizas de acumulación  |                       | 0,00          |
| 120115 | Valores de titularización   |                       | 0,00          |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras               |                       | 0,00          |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras             |                       | 0,00          |
| 120130 | Reportos financieros  | 3.2                   | 0,00          |
| 120135 | Reporto bursátil  |                       | 0,00          |
| 120190 | Otras   |                       | 0,00          |
| 1202   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO               |                       | 1.178.278,33  |
| 120205 | Valores de titularización   |                       | 0,00          |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras            | 4                     | 1.178.278,33  |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras          | 5                     | 0,00          |
| 120220 | Reportos bursátiles   |                       | 0,00          |
| 120290 | Otras   | 6                     | 0,00          |
| 1203   | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO                  |                       | 0,00          |
| 120305 | Certificados de depósito  | 7                     | 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           |                       | 250.000,00    |
| 120605 | Valores de titularización   |                       | 0,00          |
| 120610 | Acciones  | 8                     | 250.000,00    |
| 1299   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)                      |                       | 0,00          |
| 129905 | (Inversiones renta fija sector financiero privado)                |                       | 0,00          |
| 129910 | (Inversiones renta fija sector no financiero privado)             |                       | 0,00          |
| 129915 | (Inversiones renta fija sector financiero público)                |                       | 0,00          |
| 129920 | (Inversiones renta fija sector no financiero público)             |                       | 0,00          |
| 129925 | (Inversiones renta variable sector financiero privado)            |                       | 0,00          |
| 129930 | (Inversiones renta variable sector no financiero privado)         |                       | 0,00          |
| 129990 | (Provisión general)   |                       | 0,00          |
| 13     | INVERSIONES PRIVATIVAS  | 9.1                   | 24.878.230,43 |
| 1301   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER                               |                       | 7.379.762,84  |
| 1302   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS                                |                       | 0,00          |
| 1303   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS                          |                       | 187.151,31    |
| 1304   | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS                                 |                       | 661.416,17    |
| 1305   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER                                   |                       | 198.870,02    |
| 1306   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS                                    |                       | 0,00          |
| 1307   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS                              |                       | 21.114,00     |
| 1308   | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS                                     |                       | 53.415,27     |
| 1309   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER                                 |                       | 18.186.386,39 |
| 1310   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS                                  |                       | 0,00          |
| 1311   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS                            |                       | 1.215.137,40  |

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA  | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968          |
|--------|---|-----------------------|---------------|
|        |   | NOTAS                 | SALDO         |
| 1312   | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS                         |                       | 810.425,81    |
| 1399   | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)               | 9,2                   | -3.835.448,78 |
| 139905 | (Quirografarios)  |                       | -619.698,41   |
| 139910 | (Prendarios)  |                       | -66.584,76    |
| 139915 | (Hipotecarios)  |                       | -3.149.165,61 |
| 139990 | (Provisión general)                                     |                       | 0,00          |
| 14     | CUENTAS POR COBRAR                                      |                       | 1.898.276,10  |
| 1401   | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS       | 10                    | 334.836,11    |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado        |                       | 334.836,11    |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |                       | 0,00          |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público        |                       | 0,00          |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público     |                       | 0,00          |
| 140125 | Inversiones renta variable sector financiero privado    |                       | 0,00          |
| 140130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado |                       | 0,00          |
| 1402   | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS             | 11                    | 215.352,59    |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios                  |                       | 61.712,48     |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios                      |                       | 2.050,49      |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios                    |                       | 151.589,62    |
| 1403   | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL                          | 12                    | 0,00          |
| 140305 | Préstamos   |                       | 0,00          |
| 140310 | Anticipos de sueldos                                    |                       | 0,00          |
| 140390 | Otros conceptos   |                       | 0,00          |
| 1404   | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS                      | 13                    | 1.200.079,37  |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado        |                       | 0,00          |
| 140410 | Inversiones renta fija sector no financiero privado     |                       | 221.119,63    |
| 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 |                       | 978.959,74    |
| 1405   | PLANILLAS EMITIDAS                                      | 14                    | 0,00          |
| 140505 | Aportes   |                       | 0,00          |
| 140510 | Préstamos   |                       | 0,00          |
| 1490   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                               |                       | 371.770,67    |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados                        |                       | 0,00          |
| 149010 | Arrendatarios   | 15                    | 1.332,02      |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar                  | 16                    | 370.438,65    |
| 149090 | Otros   | 17                    | 0,00          |
| 1499   | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)                   |                       | -223.762,64   |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas)          |                       | 0,00          |
| 149910 | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas)    |                       | 0,00          |
| 149915 | (Provisiones inversiones privativas vencidas)           | 18                    | 0,00          |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar)                  | 18                    | -2.153,53     |
| 149990 | (Provisión general)                                     | 19                    | -221.609,11   |
| 15     | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS                    |                       | 9.196.528,66  |
| 1501   | PROYECTOS INMOBILIARIOS                                 |                       | 540.183,26    |
| 150105 | Terrenos para urbanizar                                 |                       | 461.082,88    |
| 150110 | Terrenos para edificar                                  |                       | 0,00          |
| 150115 | Obras de urbanización                                   |                       | 79.100,38     |
| 150120 | Obras de edificación                                    |                       | 0,00          |
| 1502   | PROYECTOS TERMINADOS                                    |                       | 8.656.345,40  |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta                     |                       | 0,00          |
| 150210 | Inmuebles para arrendar                                 | 20                    | 9.218.782,36  |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar)                  | 21                    | -562.436,96   |
| 1599   | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)                     |                       | 0,00          |
| 16     | PROPIEDAD Y EQUIPO                                      |                       | 81.805,19     |
| 1601   | BIENES INMUEBLES  |                       | 0,00          |
| 160105 | Terrenos  |                       | 0,00          |
| 160110 | Edificios   |                       | 0,00          |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso                |                       | 0,00          |
| 1602   | BIENES MUEBLES  | 22                    | 120.078,04    |
| 160205 | Muebles y enseres                                       |                       | 81.336,58     |
| 160210 | Equipo de oficina                                       |                       | 4.236,47      |

Entidad Reportante:

**A S O P R E P**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA   | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968          |
|--------|--|-----------------------|---------------|
|        |  | NOTAS                 | SALDO         |
| 160215 | Equipo de computación  |                       | 14.649,33     |
| 160220 | Vehículos  |                       | 19.595,11     |
| 160290 | Otros  |                       | 260,55        |
| 1699   | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)   | 23                    | -38.272,85    |
| 169905 | (Edificios)  |                       | 0,00          |
| 169910 | (Muebles y enseres)  |                       | -21.341,31    |
| 169915 | (Equipo de oficina)  |                       | -2.110,47     |
| 169920 | (Equipo de computacion)  |                       | -11.555,17    |
| 169925 | (Vehiculos)  |                       | -3.265,90     |
| 169990 | (Otros)  |                       | 0,00          |
| 17     | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN                  |                       | 0,00          |
| 1701   | TERRENOS   |                       | 0,00          |
| 1702   | EDIFICIOS  | 24                    | 51.236,57     |
| 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) |                       | -51.236,57    |
| 179905 | (Edificios)  |                       | -51.236,57    |
| 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  |                       | 3.174,70      |
| 1901   | PAGOS ANTICIPADOS  |                       | 3.230,00      |
| 190105 | Anticipos a Contratistas   |                       | 0,00          |
| 190110 | Anticipos a Proveedores  | 25                    | 0,00          |
| 190115 | Arriendos  | 26                    | 3.230,00      |
| 190120 | Seguros  | 27                    | 0,00          |
| 190190 | Otros  | 28                    | 0,00          |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados)                         |                       | 0,00          |
| 1902   | GASTOS DIFERIDOS   | 29                    | 2.499,02      |
| 190205 | Licencias y programas de computación                               |                       | 33.684,00     |
| 190210 | Gastos de adecuación   |                       | 0,00          |
| 190290 | Otros  |                       | 0,00          |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados)                        |                       | -31.184,98    |
| 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)                                     |                       | -2.554,32     |
| 199905 | (Derechos fiduciarios)   |                       | 0,00          |
| 199990 | (Otros)  |                       | -2.554,32     |
| 2      | PASIVOS  |                       | 54.705.478,48 |
| 21     | CUENTA INDIVIDUAL  |                       | 52.540.143,84 |
| 2101   | CESANTÍA   | 30                    | 14.432.047,46 |
| 210105 | Aportes personales   |                       | 13.564.798,79 |
| 210110 | Aportes patronales   |                       | 867.248,67    |
| 210115 | Aporte personal adicional  |                       | 0,00          |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantía                                 |                       | 0,00          |
| 2102   | JUBILACIÓN   | 31                    | 38.108.096,38 |
| 210205 | Aportes personales   |                       | 16.049.204,82 |
| 210210 | Aportes patronales   |                       | 9.287.081,10  |
| 210215 | Aporte adicional personal  |                       | 0,00          |
| 210220 | Aportes retiro voluntario con relación laboral                     |                       | 0,00          |

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA  | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968          |
|--------|---|-----------------------|---------------|
| 210225 | Aportes retiro voluntario sin relación laboral                          |                       | 12.771.810,46 |
| 22     | BENEFICIO DEFINIDO  |                       | 0,00          |
| 2201   | CESANTÍA  |                       | 0,00          |
| 220105 | Aportes personales  |                       | 0,00          |
| 220110 | Aportes patronales  |                       | 0,00          |
| 220115 | Aporte personal adicional   |                       | 0,00          |
| 2202   | JUBILACIÓN  |                       | 0,00          |
| 220205 | Aportes personales  |                       | 0,00          |
| 220210 | Aportes patronales  |                       | 0,00          |
| 220215 | Aporte personal adicional   |                       | 0,00          |
| 23     | CUENTAS POR PAGAR   |                       | 2.096.875,46  |
| 2301   | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR                                       |                       | 2.039.368,06  |
| 230105 | Cesantía  |                       | 0,00          |
| 230110 | Jubilación  | 32                    | 0,00          |
| 230115 | Otras prestaciones  | 33                    | 2.039.368,06  |
| 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   | IMPUUESTOS Y TASAS  | 34                    | 3.472,53      |
| 230405 | Impuestos municipales   |                       | 0,00          |
| 230410 | Retenciones IVA   |                       | 2.013,86      |
| 230490 | Otros   |                       | 1.458,67      |
| 2305   | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS  | 35                    | 3.686,08      |
| 2390   | OTRAS CUENTAS POR PAGAR   |                       | 50.348,79     |
| 239005 | Intereses por pagar   |                       | 0,00          |
| 239010 | Proveedores   | 36                    | 2.439,60      |
| 239015 | Honorarios por pagar  |                       | 0,00          |
| 239020 | Servicios básicos por pagar   |                       | 0,00          |
| 239025 | Dietas  |                       | 0,00          |
| 239030 | Cheques girados no cobrados   |                       | 0,00          |
| 239090 | Otras cuentas por pagar   | 37                    | 47.909,19     |
| 24     | OBLIGACIONES FINANCIERAS  |                       | 0,00          |
| 2401   | SOBREGIROS BANCARIOS  |                       | 0,00          |
| 2402   | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES       |                       | 0,00          |
| 2403   | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR  |                       | 0,00          |
| 2490   | OTRAS OBLIGACIONES  |                       | 0,00          |
| 25     | OBLIGACIONES PATRONALES   | 38                    | 59.407,34     |
| 2501   | REMUNERACIONES POR PAGAR  |                       | 0,00          |
| 2502   | BENEFICIOS SOCIALES   |                       | 57.646,67     |
| 2503   | APORTES Y RETENCIONES IESS  |                       | 1.460,07      |
| 2504   | FONDO DE RESERVA  |                       | 249,16        |
| 2505   | RETENCIONES EN LA FUENTE  |                       | 51,44         |
| 2506   | RETENCIONES JUDICIALES  |                       | 0,00          |
| 2507   | GASTOS DE REPRESENTACIÓN  |                       | 0,00          |
| 2590   | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS  |                       | 0,00          |
| 29     | OTROS PASIVOS   |                       | 9.051,84      |
| 2901   | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO                                       |                       | 9.051,84      |
| 290105 | Intereses recibidos por anticipado                                      |                       | 0,00          |
| 290110 | Arriendos recibidos por anticipado                                      |                       | 9.051,84      |
| 290115 | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario |                       | 0,00          |
| 290120 | Jubilación patronal de empleados  |                       | 0,00          |
| 290190 | Otros   |                       | 0,00          |
| 2903   | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS                |                       | 0,00          |
| 290305 | Terrenos urbanizados  |                       | 0,00          |
| 290310 | Inmuebles   |                       | 0,00          |
| 2904   | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS  |                       | 0,00          |
| 2990   | OTROS   |                       | 0,00          |
| 299005 | Sobrantes de caja   |                       | 0,00          |
| 299090 | Varios  |                       | 0,00          |



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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA   | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968         |
|--------|--|-----------------------|--------------|
|        |  | NOTAS                 | SALDO        |
| 3      | PATRIMONIO   |                       | 8.804.737,66 |
| 31     | RESERVAS   |                       | 4.185.762,42 |
| 3101   | RESERVAS ESPECIALES                                | 39                    | 4.185.762,42 |
| 32     | SUPERÁVIT POR VALUACIONES                          |                       | 4.618.413,57 |
| 3201   | SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES             |                       | 4.618.413,57 |
| 3202   | SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES |                       | 0,00         |
| 33     | OTROS APÓRTES RESTRINGIDOS                         |                       | 561,67       |
| 3301   | CESANTÍA   |                       | 313,74       |
| 3302   | JUBILACIÓN   |                       | 247,93       |
| 34     | RESULTADOS   |                       | 0,00         |
| 3401   | EXCEDENTES ACUMULADOS                              | 40                    | 0,00         |
| 3402   | (PÉRDIDAS ACUMULADAS)                              |                       | 0,00         |
| 3403   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO                           | 41                    | 0,00         |
| 3404   | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)                           |                       | 0,00         |

Ing. Vladimir Zúñiga  
GERENTE GENERAL  
REPRESENTANTE LEGAL

Gabriela Manosalvas B.  
CONTADORA  
Reg.# 17-01370

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA  | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968       |
|--------|---|-----------------------|------------|
|        |   | NOTAS                 | SALDO      |
| 4      | GASTOS  |                       | 653.327,41 |
| 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  |                       | 69.131,99  |
| 4301   | GASTOS DEL PERSONAL                                       | 42                    | 69.131,99  |
| 430105 | Remuneraciones o salario                                  |                       | 51.555,43  |
| 430110 | Remuneración extraordinaria                               |                       | 358,90     |
| 430115 | Décimos sueldos   |                       | 6.513,71   |
| 430120 | Aporte Patronal   |                       | 6.550,01   |
| 430125 | Fondo de reserva  |                       | 4.153,94   |
| 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                  |                       | 101.810,46 |
| 4401   | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES                            | 43                    | 22.728,56  |
| 440105 | Servicios básicos   |                       | 5.892,70   |
| 440110 | Servicio transporte personal                              |                       | 0,00       |
| 440115 | Movilizaciones  |                       | 281,30     |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones                   |                       | 0,00       |
| 440125 | Servicios de vigilancia                                   |                       | 15.456,00  |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza                              |                       | 356,16     |
| 440190 | Otros servicios generales                                 |                       | 742,40     |
| 4402   | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS                       |                       | 5.005,65   |
| 440205 | Pasajes en el interior                                    |                       | 2.119,85   |
| 440210 | Pasajes para el exterior                                  |                       | 0,00       |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas                         |                       | 2.885,80   |
| 440220 | Viáticos y subsistencias en el exterior                   |                       | 0,00       |
| 4403   | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES               | 44                    | 8.375,66   |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos                                 |                       | 0,00       |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas     |                       | 7.784,24   |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                    |                       | 232,00     |

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA  | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968       |
|--------|---|-----------------------|------------|
|        |   | NOTAS                 | SALDO      |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos                                    |                       | 359,42     |
| 440390 | Otras   |                       | 0,00       |
| 4404   | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO                            |                       | 4.210,92   |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas                   |                       | 4.210,92   |
| 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 | Otras   |                       | 0,00       |
| 4405   | HONORARIOS A PROFESIONALES                                    | 45                    | 59.630,48  |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada           |                       | 6.272,00   |
| 440510 | Servicios de auditoría externa                                |                       | 4.524,80   |
| 440515 | Servicios profesionales                                       |                       | 48.833,68  |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados                             |                       | 0,00       |
| 4406   | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE                             |                       | 260,95     |
| 440605 | Material de Oficina   |                       | 260,95     |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad   |                       | 0,00       |
| 4407   | GASTOS DE INFORMÁTICA   |                       | 1.598,24   |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos                           |                       | 0,00       |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos              |                       | 1.598,24   |
| 440790 | Otras   |                       | 0,00       |
| 45     | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS                               |                       | 4.182,71   |
| 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  |                       | 496,63     |
| 450205 | Intereses en préstamos  |                       | 0,00       |
| 450210 | Gastos bancarios  |                       | 496,63     |
| 4503   | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS                              |                       | 0,00       |
| 4504   | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS             |                       | 3.686,08   |
| 46     | GASTOS NO OPERATIVOS  |                       | 64.366,91  |
| 4601   | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES                             |                       | 64.366,91  |
| 460105 | Impuestos y tasas   |                       | 41.627,53  |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros        |                       | 22.739,38  |
| 460190 | Otras   |                       | 0,00       |
| 47     | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES                  |                       | 397.528,73 |
| 4701   | GASTO POR DEPRECIACIÓN  |                       | 137.355,60 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar                          |                       | 132.247,16 |
| 470110 | Depreciación edificios  |                       | 0,00       |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres                                |                       | 2.703,47   |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina                               |                       | 141,20     |
| 470125 | Depreciación equipos de computación                           |                       | 957,41     |
| 470130 | Depreciación vehículos  |                       | 1.306,36   |
| 4702   | AMORTIZACIONES  |                       | 997,92     |
| 470205 | Pagos anticipados   |                       | 0,00       |
| 470210 | Gastos anticipados  |                       | 997,92     |
| 4703   | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS                         |                       | 0,00       |
| 470390 | Provisión general   |                       | 0,00       |
| 4704   | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS                            |                       | 259.175,21 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios                                  |                       | 14.969,71  |
| 470410 | Por préstamos prendarios                                      |                       | 12.246,79  |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios                                    |                       | 231.958,71 |
| 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       |

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA  | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968         |
|--------|---|-----------------------|--------------|
|        |   | NOTAS                 | SALDO        |
| 470705 | Terrenos  |                       | 0,00         |
| 470710 | Edificios   |                       | 0,00         |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo                                 |                       | 0,00         |
| 470720 | Unidades de transporte  |                       | 0,00         |
| 470725 | Titulos 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   |                       | 16.306,61    |
| 4801   | SEGUROS   | 46                    | 15.757,74    |
| 4890   | OTROS   |                       | 548,87       |
| 489005 | Gasto custodia de valores                                       |                       | 0,00         |
| 489090 | Otros   |                       | 548,87       |
| 5      | INGRESOS  |                       | 1.456.239,29 |
| 51     | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS                                |                       | 1.427.823,38 |
| 5101   | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS                                   |                       | 231.491,57   |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                |                       | 146.750,07   |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado             |                       | 42.812,88    |
| 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         |                       | 41.928,62    |
| 5102   | POR INVERSIONES PRIVATIVAS                                      |                       | 912.725,57   |
| 510205 | Quirografarios  |                       | 282.600,57   |
| 510210 | Prendarios  |                       | 7.586,14     |
| 510215 | Hipotecarios  |                       | 622.538,86   |
| 5190   | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS                                  | 47                    | 283.606,24   |
| 52     | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS                        |                       | 10.000,00    |
| 5201   | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS                  |                       | 0,00         |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                |                       | 0,00         |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado             |                       | 0,00         |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público                |                       | 0,00         |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público             |                       | 0,00         |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado            |                       | 0,00         |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado         |                       | 0,00         |
| 5202   | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS              | 48                    | 10.000,00    |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado                |                       | 0,00         |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado             |                       | 0,00         |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público                |                       | 0,00         |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público             |                       | 0,00         |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado            |                       | 0,00         |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado         |                       | 10.000,00    |
| 5203   | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS                     |                       | 0,00         |
| 520305 | Quirografarios  |                       | 0,00         |
| 520310 | Prendarios  |                       | 0,00         |
| 520315 | Hipotecarios  |                       | 0,00         |
| 5204   | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO                  |                       | 0,00         |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos                            |                       | 0,00         |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios                           |                       | 0,00         |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos          |                       | 0,00         |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos                           |                       | 0,00         |
| 5205   | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA |                       | 0,00         |
| 5206   | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS        |                       | 0,00         |
| 520605 | Inversiones no privativas                                       |                       | 0,00         |
| 520610 | Inversiones privativas  |                       | 0,00         |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios   |                       | 0,00         |
| 520620 | Proyectos terminados  |                       | 0,00         |
| 520625 | Fideicomisos de administración                                  |                       | 0,00         |
| 520630 | Fideicomisos en garantía  |                       | 0,00         |
| 53     | OTROS INGRESOS  | 49                    | 18.415,91    |
| 5301   | ARRIENDOS   |                       | 15.232,33    |



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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA  | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968          |
|--------|---|-----------------------|---------------|
| 5302   | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS          |                       | 0,00          |
| 5303   | COMISIONES POR SERVICIOS                                |                       | 0,00          |
| 5390   | INGRESOS VARIOS   |                       | 3.183,58      |
| 539005 | Reversión de provisiones                                |                       | 3.046,26      |
| 539090 | Otros ingresos  |                       | 137,32        |
| 59     | PÉRDIDAS Y GANANCIAS                                    |                       | 0,00          |
| 7      | CUENTAS DE ORDEN  | 50                    | 0,00          |
| 71     | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO             |                       | 0,00          |
| 7101   | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS                         |                       | 0,00          |
| 710105 | Pagarés   |                       | 0,00          |
| 710110 | Prendas   |                       | 0,00          |
| 710115 | Hipoteca  |                       | 0,00          |
| 710190 | Otros   |                       | 0,00          |
| 7102   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                          |                       | 0,00          |
| 710205 | Titulos Valores   |                       | 0,00          |
| 710210 | Cartera de créditos                                     |                       | 0,00          |
| 710215 | Bienes inmuebles  |                       | 0,00          |
| 710290 | Otros   |                       | 0,00          |
| 7103   | ACTIVOS CASTIGADOS                                      |                       | 0,00          |
| 710305 | Inversiones no privativas                               |                       | 0,00          |
| 710310 | Inversiones privativas                                  |                       | 0,00          |
| 710315 | Cuentas por cobrar                                      |                       | 0,00          |
| 710390 | Otros activos   |                       | 0,00          |
| 7104   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                             |                       | 0,00          |
| 710405 | Inversiones no privativas                               |                       | 0,00          |
| 710410 | Inversiones privativas                                  |                       | 0,00          |
| 710415 | Cuentas por cobrar                                      |                       | 0,00          |
| 710490 | Otros activos   |                       | 0,00          |
| 7105   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO                    |                       | 0,00          |
| 710505 | Bienes muebles  |                       | 0,00          |
| 710510 | Bienes inmuebles  |                       | 0,00          |
| 710590 | Otros   |                       | 0,00          |
| 7190   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                         |                       | 0,00          |
| 72     | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO                   |                       | 0,00          |
| 7201   | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS                         |                       | 0,00          |
| 7202   | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA                          |                       | 0,00          |
| 7203   | ACTIVOS CASTIGADOS                                      |                       | 0,00          |
| 7204   | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL                             |                       | 0,00          |
| 7205   | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO                    |                       | 0,00          |
| 7290   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                         |                       | 0,00          |
| 73     | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO                 |                       | 85.747.901,76 |
| 7301   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                  |                       | 85.747.901,76 |
| 7302   | PROVISIONES CONSTITUIDAS                                |                       | 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           |                       | 85.747.901,76 |
| 7401   | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS                  |                       | 85.747.901,76 |
| 740105 | Documentos en garantía                                  |                       | 39.107.721,12 |
| 740110 | Vehículos en garantía                                   |                       | 658.895,00    |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía                            |                       | 45.981.285,64 |
| 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          |

Q  
U

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

al: 30/04/2022

| CÓDIGO | CUENTA   | CÓDIGO DE LA ENTIDAD: | 3968  |
|--------|--|-----------------------|-------|
|        |  | NOTAS                 | SALDO |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados                         |                       | 0,00  |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos                                |                       | 0,00  |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer                                  |                       | 0,00  |
| 740238 | Préstamos prendarios renovados                                   |                       | 0,00  |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados                             |                       | 0,00  |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos                                    |                       | 0,00  |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer                                |                       | 0,00  |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados                                 |                       | 0,00  |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados                           |                       | 0,00  |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos                                  |                       | 0,00  |
| 7403   | DEFICIENCIA DE PROVISIONES                                       |                       | 0,00  |
| 740305 | Inversiones no privativas  |                       | 0,00  |
| 740310 | Inversiones privativas   |                       | 0,00  |
| 740315 | Cuentas por cobrar   |                       | 0,00  |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios  |                       | 0,00  |
| 740390 | Otros activos  |                       | 0,00  |
| 7404   | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA                   |                       | 0,00  |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía                    |                       | 0,00  |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía                    |                       | 0,00  |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral        |                       | 0,00  |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral        |                       | 0,00  |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral        |                       | 0,00  |
| 740430 | Aportes patronales <u>retiro</u> voluntario sin relación laboral |                       | 0,00  |
| 7490   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREDITADORAS                             |                       | 0,00  |

Ing. Vladimir Zurita  
**GERENTE GENERAL**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

Gabriel M. B.  
**Gabriela Manosalvas B.**  
**CONTADORA**  
Reg.# 17-01370

*ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP FCPC*

**Ecuación Contable Estados Financieros Abril 2022**

| <b>ACTIVOS (1)</b>             | <b>+</b>        | <b>GASTOS (4)</b>              | <b>=</b> | <b>PASIVOS (2)</b>   | <b>+</b> | <b>PATRIMONIO (3)</b> | <b>+</b> | <b>INGRESOS (5)</b> |
|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|----------|----------------------|----------|-----------------------|----------|---------------------|
| <b>64.313.128,02</b>           | <b>+</b>        | <b>653.327,41</b>              | <b>=</b> | <b>54.705.478,48</b> | <b>+</b> | <b>8.804.737,66</b>   | <b>+</b> | <b>1.456.239,29</b> |
| <b><u>\$ 64.966.455,43</u></b> | <b><u>=</u></b> | <b><u>\$ 64.966.455,43</u></b> |          |                      |          |                       |          |                     |

*Wladimir Zurita*  
**Ing. Wladimir Zurita**  
GERENTE GENERAL  
REPRESENTANTE LEGAL

*Gabriela Manosalvas B.*  
**Gabriela Manosalvas B.**  
CONTADORA  
Reg.# 17-01370

ASOPREP FCPC

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
AL 30 DE ABRIL DEL 2022

| PARTE A  |                       |
|--|-----------------------|
| CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN |                       |
| Utilidad neta del Ejercicio  | 802.911,88            |
| <u>Ajustes a resultados</u>  |                       |
| Depreciaciones, amortizaciones y provisiones                           | 396.809,76            |
| Ajuste en el Balance General   |                       |
| <u>Cuentas del activo</u>  | 175.251,43            |
| Decremento de cuentas por cobrar                                       | 175.151,43            |
| Decremento de Otros activos  | 100,00                |
| <u>Cuentas del pasivo</u>  | 1.774.215,66          |
| Incremento en cuenta individual  | 1.708.472,54          |
| Incremento en cuentas por pagar  | 57.310,47             |
| Incremento en obligaciones patronales                                  | 3.869,21              |
| Incremento otros pasivos   | 4.563,44              |
| <b>EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>              | <b>3.149.188,73</b>   |
| PARTE B  |                       |
| ACTIVIDADES DE INVERSIÓN   |                       |
| Decremento de inversiones no privativas                                | 2.111.940,99          |
| Decremento de inversiones privativas                                   | 859.680,97            |
| Incremento Bienes Inmuebles  | -                     |
| Incremento Bienes Muebles  | (1.897,46)            |
| <b>EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                | <b>2.969.724,50</b>   |
| PARTE C  |                       |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO  |                       |
| Incremento de Reservas   | 366.744,36            |
| Decremento Superavit por Valuaciones                                   | -                     |
| Distribución rendimientos  | (3.560.078,29)        |
| <b>EFFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>        | <b>(3.193.333,93)</b> |
| <b>Flujo de efectivo neto total (A+B+C)</b>                            | <b>2.925.579,30</b>   |
| (+) Caja y equivalente al inicio del periodo                           | 18.401.255,31         |
| <b>= CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO</b>                       | <b>21.326.834,61</b>  |

  
 Gabriela Manosalvas B.  
 CONTADORA  
 Reg.# 17-01370

  
 Ing. Wladimir Zurita  
 GERENTE GENERAL  
 REPRESENTANTE LEGAL

## ESTADO DE EVOLUCION DE PATRIMONIO

|   |   | MES ABRIL 2022      | MES DICIEMBRE 2021   | EVOLUCION               |
|---|---|---------------------|----------------------|-------------------------|
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>  |   |                     |                      |                         |
| <b>31</b>   | <b>RESERVAS</b>                               | <b>9.607.649,54</b> | <b>11.998.071,59</b> | <b>- 2.390.422,05</b>   |
|   | <b>RESERVAS ESPECIALES</b>                    |                     |                      |                         |
| 3101  | Reserva de Capital                            | 6.402,24            | 2.442,23             | 3.960,01                |
| 310110  | Reserva para Pensiones                        | 4.179.360,18        | 3.816.575,83         | 362.784,35 **           |
| <b>32</b>   | <b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>              | <b>4.618.413,57</b> | <b>4.618.413,57</b>  | <b>-</b>                |
|   | <b>SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES</b> |                     |                      |                         |
| 3201  |   | 4.618.413,57        | 4.618.413,57         | -                       |
| <b>33</b>   | <b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>             | <b>561,67</b>       | <b>561,67</b>        | <b>-</b>                |
|   | <b>Sesantia</b>                               | <b>313,74</b>       | <b>313,74</b>        | <b>-</b>                |
| 3301  | <b>Jubilación</b>                             | <b>247,93</b>       | <b>247,93</b>        | <b>-</b>                |
| <b>34</b>   | <b>RESULTADOS</b>                             | <b>802.911,88</b>   | <b>3.560.078,29</b>  | <b>- 2.757.166,41 *</b> |
|   | <b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>                  |                     |                      |                         |
| 3401  | <b>Perdidas o Excedentes</b>                  | <b>802.911,88</b>   | <b>3.560.078,29</b>  | <b>- 2.757.166,41</b>   |
| <i>* La diferencia que se refleja es debido a la variación en los excedentes 2021 y 2022</i>  |   |                     |                      |                         |
| <i>** Diferencia dada por la reclasificación de aportes y rendimientos patronales, aplicando las normas de los estatutos vigentes a la fecha de salida de los participes.</i> |   |                     |                      |                         |
| <i>Ing. Wladimir Zurita<br/>GERENTE GENERAL<br/>REPRESENTANTE LEGAL</i>   |   |                     |                      |                         |
| <i>Gabriela Manosalvas B.<br/>CONTADORA<br/>Reg# 17-01370</i>   |   |                     |                      |                         |

# ASOCIACIÓN DEL FONDO PREVISIONAL CERRADO ASOPREP FCPC

## Notas Explicativas a los Estados Financieros Abril 2022

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

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

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

## ACTIVOS

### FONDOS DISPONIBLES

---

#### 1 CAJA:

**Caja Chica:** Consiste en un fondo fijo que la Asociación crea de acuerdo a sus requerimientos. El establecimiento de dicho fondo se hace mediante giro en cheque de la cantidad convenida a la persona encargada de su custodia; esta cuenta solventa los gastos operativos no significativos, y asciende a un valor de USD\$ 250,00 para la oficina de Quito, USD\$ 250,00 para la oficina en Lago Agrio, USD\$ 150,00 para la oficina en Coca y USD\$ 250,00 para la oficina en Esmeraldas.

#### 2 BANCOS:

Esta cuenta solventa movimientos cuyos montos son considerables para el giro del negocio. Asoprep principalmente maneja sus movimientos con el Pacífico e Internacional (Cta. Cte. para pagos en general y Cta. Ahorros para depósitos de abonos de crédito, cuentas por cobrar o intereses de inversiones). Bajo la política de diversificación de fondos, además se mantienen saldos rotativos en cuentas en otras instituciones financieras como Banco Guayaquil, Banco del Austro, Cooperativa Alianza del Valle, Oscus y Jep. Su saldo al presente mes es de USD\$ 21.325.934,61.

### INVERSIONES NO PRIVATIVAS

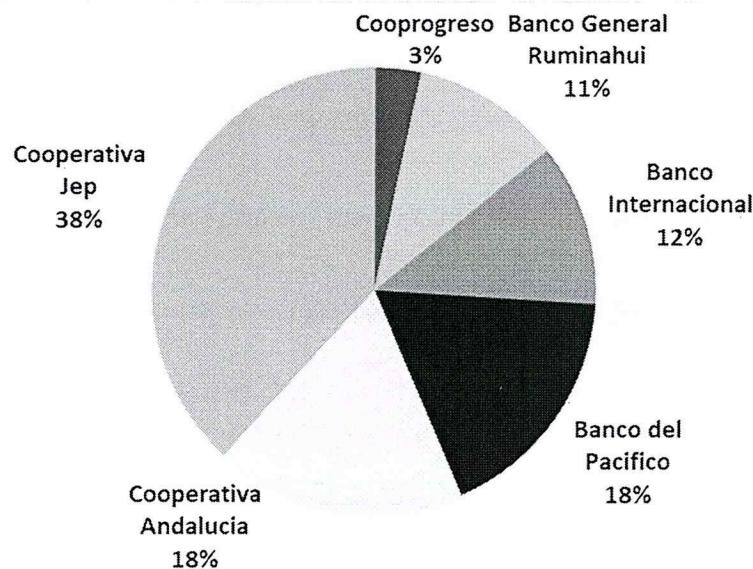
---

#### 3 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO:

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

### 3.1 CERTIFICADOS DE DEPÓSITO

Al cierre del mes tenemos un portafolio en certificados de depósito de USD\$ 5.500.000,00.



### INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO:

#### 4 OBLIGACIONES EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANCIERAS

Bajo indicaciones del Comité de Inversiones del BIERS se mantienen obligaciones emitidas por las empresas PRODUCTORA CARTONERA S.A., LABIZA S.A. y FISA S.A. Saldo actual USD\$ 1.178.278,33.

### INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO:

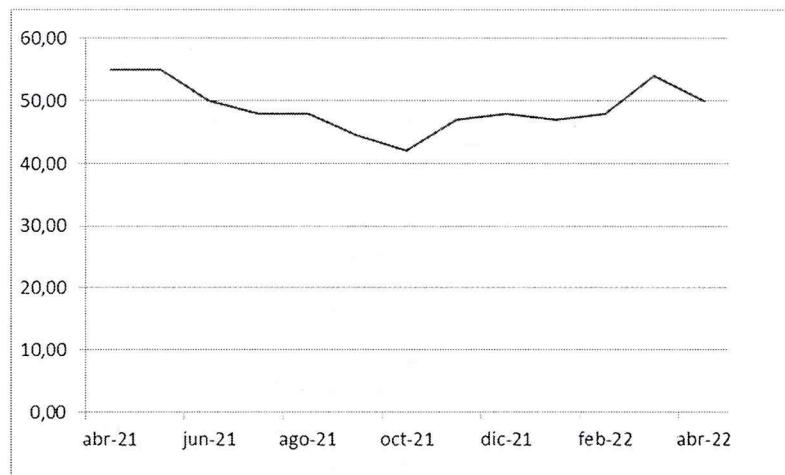
#### 8 ACCIONES

##### *HOLCIM*

5.000 acciones adquiridas a la Casa de Valores VIAMAZONAS a un valor unitario de USD\$ 42,15. En el presente período la cotización en bolsa del precio nacional por acción disminuyó de USD\$ 55,00 en abril 2021 a USD\$ 50,00 en abril 2022.

#### TENDENCIA PRECIO POR ACCION ABRIL 2021–2022

| COMPRA           |                  |                              |
|------------------|------------------|------------------------------|
| Precio de compra | Rango de Precios |                              |
|                  | Pay off          | Cot. Fin de mes (30/04/2022) |
| \$ 42.15         | \$ 0,00          | \$ 50,00                     |



## **INVERSIONES PRIVATIVAS**

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

| SALDOS DE PRESTAMOS                 | SALDO DE P.ABRIL 2022 |
|-------------------------------------|-----------------------|
| <b>CARTERA DE CREDITOS CONSUMO</b>  |                       |
| EMERGENTES                          | 6.257.680,09          |
| QUIROGRAFARIOS                      | 1.970.650,23          |
| PRENDARIOS                          | 273.399,29            |
|                                     | <b>8.501.729,61</b>   |
| <b>CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA</b> |                       |
| HIPOTECARIOS                        | 20.211.949,60         |
|                                     | <b>20.211.949,60</b>  |

### **9.2 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS:**

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

| CREDITO QUIROGRAFARIO |                | NRO. CREDITOS | (A) TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS | (B) CUENTA INDIVIDUAL | (C) SALDO SUJETO A CALIFICACION | (D) % DE LA PROVISION | (E) PROVISION REQUERIDA |
|-----------------------|----------------|---------------|----------------------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| RIESGO NORMAL         | A-1            | 1063          | 7.250.869,75                     | 17.343.145,78         | 24.386,10                       | 0,99%                 | 241,43                  |
|                       | A-2            | 1             | 6.563,74                         | 6.563,74              | -                               | 1,99%                 | -                       |
|                       | A-3            | 8             | 35.984,65                        | 111.572,93            | -                               | 2,00%                 | -                       |
| RIESGO POTENCIAL      | B-1            | 1             | 18.252,80                        | 18.252,80             | -                               | 5,00%                 | -                       |
|                       | B-2            | 7             | 39.129,11                        | 55.623,40             | 813,60                          | 10,00%                | 81,36                   |
| DEFICIENTE            | C-1            | 1             | 703,22                           | 2.914,13              | -                               | 20,00%                | -                       |
|                       | C-2            | 1             | 6.604,60                         | 6.604,60              | -                               | 40,00%                | -                       |
| D                     | DUDOSO RECAUDO | 5             | 12.088,91                        | 20.290,15             | -                               | 60,00%                | -                       |
| E                     | PÉRDIDA        | 170           | 858.133,54                       | 491.615,90            | 619.375,62                      | 100,00%               | 619.375,62              |
|                       |                | <b>TOTAL</b>  | <b>1257</b>                      | <b>8.228.330,32</b>   | <b>18.056.583,43</b>            | <b>644.575,32</b>     | <b>619.698,41</b>       |

| CREDITO PRENDARIO |                  | NRO. CREDITOS | (A) TOTAL         | (B) CUENTA INDIVIDUAL | (C) SALDO SUJETO A CALIFICACION | (D) % DE PROVISION | (E) PROVISIONES REQUERIDAS |
|-------------------|------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------|----------------------------|
| A-1               | RIESGO NORMAL    | 26            | 199.328,22        | 147.992,93            | 96.899,22                       | 0,99%              | 959,29                     |
| A-2               |                  | 0             | -                 | -                     | -                               | 1,99%              | -                          |
| A-3               |                  | 0             | -                 | -                     | -                               | 2,00%              | -                          |
| B-1               | RIESGO POTENCIAL | 0             | -                 | -                     | -                               | 5,00%              | -                          |
| B-2               |                  | 0             | -                 | -                     | -                               | 10,00%             | -                          |
| C-1               | DEFICIENTE       | 0             | -                 | -                     | -                               | 20,00%             | -                          |
| C-2               |                  | 0             | -                 | -                     | -                               | 40,00%             | -                          |
| D                 | DUDOSO RECAUDO   | 1             | 21.114,00         | -                     | 21.114,00                       | 60,00%             | 12.668,40                  |
| E                 | PÉRDIDA          | 3             | 52.957,07         | -                     | 52.957,07                       | 100,00%            | 52.957,07                  |
|                   | <b>TOTAL</b>     | <b>30</b>     | <b>273.399,29</b> | <b>147.992,93</b>     | <b>170.970,29</b>               |                    | <b>66.584,76</b>           |

| CREDITO HIPOTECARIO |                  | NRO. CREDITOS | (A) TOTAL            | (B) VALOR MENOR (VALOR DE REALIZACION DE LA VIVIENDA O IMPORTE DE CAPITAL)*50% | (C) SALDO SUJETO A CALIFICACION | (D) % DE PROVISION | (E) PROVISIONES REQUERIDAS |
|---------------------|------------------|---------------|----------------------|--|---------------------------------|--------------------|----------------------------|
| A-1                 | RIESGO NORMAL    | 455           | 15.667.918,40        | 7.833.959,20   | 7.833.959,20                    | 0,99%              | 77.556,27                  |
| A-2                 |                  | 12            | 388.422,73           | 194.211,37   | 194.211,37                      | 1,99%              | 3.864,79                   |
| A-3                 |                  | 2             | 75.364,16            | 37.682,08  | 37.682,08                       | 2,00%              | 753,64                     |
| B-1                 | RIESGO POTENCIAL | 9             | 358.017,38           | 179.008,69   | 179.008,69                      | 5,00%              | 8.950,44                   |
| B-2                 |                  | 3             | 49.563,62            | 24.781,81  | 24.781,81                       | 10,00%             | 2.478,19                   |
| C-1                 | DEFICIENTE       | 2             | 48.029,93            | 24.014,97  | 24.014,97                       | 20,00%             | 4.802,99                   |
| C-2                 |                  | 5             | 82.419,35            | -  | 61.721,18                       | 40,00%             | 24.688,47                  |
| D                   | DUDOSO RECAUDO   | 8             | 314.607,15           | -  | 211.931,16                      | 60,00%             | 127.158,69                 |
| E                   | PÉRDIDA          | 73            | 3.227.606,88         | -  | 2.898.912,13                    | 100,00%            | 2.898.912,13               |
|                     | <b>TOTAL</b>     | <b>569</b>    | <b>20.211.949,60</b> | <b>8.293.658,11</b>  | <b>11.466.222,58</b>            |                    | <b>3.149.165,61</b>        |

## **CUENTAS POR COBRAR**

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

### **10 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS:**

Estas cuentas se encuentran principalmente integradas por los intereses devengados por cobrar, al corte que presenta el balance, de las inversiones mantenidas en las diferentes instituciones bancarias y asciende a USD\$ 334.836,11. La tasa promedio anual de las inversiones renta fija del sector financiero privado es del 6,95%.

### **11 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS:**

Los intereses de la cartera de crédito de consumo y vivienda devengados al 30/04/2022 que se estiman recaudar en el mes siguiente ascienden a USD\$ 215.352,59. La tasa vigente para todas las inversiones privativas desde agosto 2009 es del 9% anual.

✓

✓

| SALDOS DE PRESTAMOS                         | SALDO DE P.ABRIL 2022 | CAL. INTERES POR COBRAR |
|---|-----------------------|-------------------------|
| <b>CARTERA DE CREDITOS CONSUMO</b>          |                       |                         |
| EMERGENTES                                  | 6.257.680,09          | 46.932,60               |
| QUIROGRAFARIOS                              | 1.970.650,23          | 14.779,88               |
| PRENDARIOS                                  | 273.399,29            | 2.050,49                |
|   | <b>8.501.729,61</b>   | <b>63.762,97</b>        |
| <b>CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA</b>         |                       |                         |
| HIPOTECARIOS                                | 20.211.949,60         | 151.589,62              |
|   | <b>20.211.949,60</b>  | <b>151.589,62</b>       |
| <b>TOTAL INTERESES MENSUALES POR COBRAR</b> |                       | <b>215.352,59</b>       |

## 12 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL:

En este grupo constan los anticipos de sueldo o quincenas entregados a los empleados que trabajan actualmente para el fondo al corte de este balance asciende a USD\$ 0,00.

## 13 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS:

Constituyen las inversiones realizadas principalmente en proyectos productivos (como los de construcción e inversión en el sector Petrolero y otros) que vencieron en su plazo original. Su saldo es de USD\$ 1.200.079,37:

### *FACTURA COMERCIAL EMISOR: DELCORP*

Esta inversión realizada a través de la bolsa de valores por disposición del Comité de Inversiones del BIESS venció el 1/09/2020. Al ser de conocimiento público la falta de solvencia de esta empresa se han iniciado acciones legales para su recuperación.

### *FIDEICOMISO CRUZ LOMA - TELEFERIQUO*

Este Mega Proyecto construido en una extensión de 160 hectáreas en las faldas del Pichincha, es manejado a través de ENLACE NEGOCIOS FIDUCIARIOS en donde Asoprep era, hasta el año 2017, el beneficiario del 52% del patrimonio del Fideicomiso Cruz Loma. Se mantiene un nuevo acuerdo de pago que modificó la tabla de amortización a partir del mes de enero 2021.

## 14 PLANILLAS EMITIDAS:

Esta cuenta por cobrar usada principalmente como contrapartida de los aportes y cuotas de préstamos realmente descontados a los partícipes mediante rol de pagos, nace a partir de la distribución de descuentos en cada una de las cuentas de los partícipes, ya que al cierre del mes aún no se reciben efectivamente los recursos monetarios. Se cierra al momento de recibir la transferencia, cheque o depósito real del efectivo. Al cierre del mes presenta un saldo de USD\$ 0,00.

## CUENTAS POR COBRAR VARIAS:

**15 Arrendatarios.-** Corresponde a los valores pendientes por cobrar de la facturación del arriendo del Edificio "La Tribuna". Actualmente por su remodelación, están funcionando únicamente las oficinas de ASOPREP; y, en arriendo el piso 4, 10 y 12.

**16 Pago Por Cuenta De Partícipes a Cobrar.-** En esta clasificación de cuentas tenemos los valores cubiertos por Asoprep y que deben ser reembolsados por los partícipes por alquiler departamento de Tonsupa, préstamos, costes de cobranza, trámites hipotecarios y otros. El valor más significativo (USD\$ 218.031,65) corresponde a *Cuentas por Cobrar Socios*, cuya naturaleza es transitoria, ya que se la usa para cancelar los préstamos de los afiliados fallecidos en liquidación de su cuenta individual y se cierra una vez que se registra el cobro a la aseguradora por desgravamen; préstamos que se encuentran con sentencia o en

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

#### 18 PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR:

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

| DETALLE DE CUENTAS                | SALDO             | PROVISIONES     |                 |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
|                                   | 30/4/2022         | 30/4/2022       | 31/3/2022       |
| CARTERA DE CREDITOS CONSUMO INT.  | 63.762,97         | 637,63          | 652,51          |
| CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA INT. | 151.589,62        | 1.515,90        | 1.533,63        |
| CUENTAS POR COBRAR FENAPET        | -                 | -               | -               |
| CXC INSTITUCIONES FINANCIERAS     | -                 | -               | -               |
| <b>TOTAL PROVISIONADO</b>         | <b>215.352,59</b> | <b>2.153,53</b> | <b>2.186,14</b> |

#### 19 PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS:

Las provisiones se las realiza únicamente a las inversiones no privativas que vencieron su plazo original y que tienen un riesgo considerado de recuperación. Los porcentajes aplicados para Teleferiqo se realizaron de acuerdo la última disposición administrativa recibida en abril 2012. Al cierre de balances no se cuenta con una nueva evaluación de riesgos de este proyecto. En relación a DELCORP se ha provisionado al 100% para iniciar los procesos legales de recuperación, según lo dictado en las NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, CAPITULO II.- CALIFICACION DE ACTIVOS DE RIESGO Y CONSTITUCION DE PROVISIONES POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES CONTROLADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, SECCION I, CATEGORIA V. Inversión incobrable.

| PROYECTO    | SALDO CAPITAL | PORCENTAJE | PROVISION     |
|-------------|---------------|------------|---------------|
| TELEFERIQUO | \$ 978.959,74 | 0,05%      | \$ 489,48     |
| DELCORP     | \$ 221.119,63 | 100,00%    | \$ 221.119,63 |

#### INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

---

20 Incluye todos los bienes inmuebles (terrenos, edificios y departamentos) de propiedad del fondo y que se espera generen una renta por arrendamiento, alquiler o venta. El último avalúo a estas inversiones en inmuebles se lo realizó a diciembre 2020.

En el presente período se realizó la compra de un terreno en la ciudad de Esmeraldas, parroquia Tachina, bajo resolución de la Asamblea de Partícipes con proyección a realizar un proyecto de vivienda para los partícipes del Fondo. Además, se considera aquí el valor del cerramiento realizado y otras obras de urbanización. Valor USD\$ 540.183,26.

Además, mediante resolución de la Asamblea de Partícipes del 21 de junio 2018, se realizaron trabajos de remodelación a uno de los inmuebles (Edificio La Tribuna – Quito), por lo que se procedió a actualizar su avalúo a fecha actual.

(2)

| No.                        | Detalle                | Fecha Compra | Valor Avalúo           |
|----------------------------|------------------------|--------------|------------------------|
| <b>Edificio La Tribuna</b> |                        |              |                        |
| 1                          | PLANTA PISO 13         | 4/5/2002     | 277.075,48             |
| 2                          | PLANTA PISO 14         | 4/5/2002     | 277.929,44             |
| 3                          | TERRENO                | 4/5/2002     | 1.258.639,20           |
| 4                          | SUBSUELOS (S1, S2, S3) | 4/5/2002     | 1.537.125,88           |
| 5                          | RETIRO FRONTAL         | 4/5/2002     | 10.759,88              |
| 6                          | PLANTA BAJA            | 4/5/2002     | 591.793,46             |
| 7                          | PLANTA MEZANINE        | 4/5/2002     | 595.140,98             |
| 8                          | PLANTA PISO 1          | 4/5/2002     | 359.846,86             |
| 9                          | PLANTA PISO 2          | 4/5/2002     | 371.358,23             |
| 10                         | PLANTA PISO 3 AL 12    | 4/5/2002     | 3.690.810,04           |
|                            |                        |              | <b>\$ 8.970.479,45</b> |

| <b>Departamentos Torresol</b> |                    |           |                      |
|-------------------------------|--------------------|-----------|----------------------|
| 11                            | Terreno / alícuota | 14/1/2005 | 25.312,50            |
| 12                            | Departamento 9.1.B | 14/1/2005 | 98.839,83            |
| 13                            | Parqueadero 111    | 14/1/2005 | 4.713,85             |
| 14                            | Parqueadero 112    | 14/1/2005 | 4.713,85             |
| 15                            | Bodega 14          | 14/1/2005 | 3.372,89             |
| 16                            | Departamento 8.1.A | 14/1/2005 | 99.129,11            |
| 17                            | Parqueadero 92     | 14/1/2005 | 4.713,85             |
| 18                            | Parqueadero 93     | 14/1/2005 | 4.713,85             |
| 19                            | Bodega 46          | 14/1/2005 | 2.793,18             |
|                               |                    |           | <b>\$ 248.302,91</b> |

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

## **PROPIEDAD Y EQUIPO**

---

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

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

A diciembre 2020, se dieron de baja los activos que se encontraban depreciados al 100% y que cumplieron su tiempo de vida útil.

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

Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

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

Equipos de cómputo y software 33% anual.

*A*  
*M*

## **BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN**

---

**24** Incluye todos los bienes inmuebles transferidos al fondo para extinción de inversiones privativas. En noviembre 2019 ingreso a nuestros estados uno bien valorado en USD\$ 51.236,57 y se dio de baja el crédito hipotecario vencido que estaba en proceso extrajudicial de recuperación. El valor de los bienes, como lo estipula la ley, se contabilizó al 100%, sin embargo, debido a que ellos han sobrepasado el año en libros se provisionó a razón de un doceavo mensual.

Podemos añadir que, en el presente período, el inmueble ubicado en el sector del Valle de los Chillos que ingresó en septiembre 2019, fue vendido exitosamente con descuento bajo aprobación de la Asamblea de Representantes de los partícipes.

## **OTROS ACTIVOS**

---

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

**26 ARRIENDOS.** - Aquí se encuentran los valores entregados al EDIFICIO TAMAYO CHARPENTIER, HOTEL EL MARQUEZ-INIGUEZ CABRERA GLADYS, ESPAÑA BALLESTEROS DORA NELLY y LOPEZ NOBLECILLA ISIDRO como garantía del arrendamiento de las oficinas donde opera el fondo. Actualmente, se encuentran en proceso de recuperación las garantías entregadas al EDIFICIO TAMAYO CHARPENTIER ya que las oficinas fueron desocupadas en el mes de diciembre 2014.

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

## **PASIVOS**

### **CUENTAS INDIVIDUALES**

---

#### **30 CESANTÍA:**

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

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

### **31 JUBILACIÓN:**

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

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

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

### **CUENTAS POR PAGAR**

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

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

**33.1 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR / LIQUIDACIONES DE CESANTÍA Y JUBILACION POR PAGAR.** - Corresponde a los valores liquidados por desafiliaciones voluntarias y accesos a prestaciones que se encuentran en trámite y no aún no han sido aprobadas para la generación del cheque o transferencia. Valor \$ 0,00.

**33.2 CUENTA TRANSITORIA.** - En esta cuenta se realizan los desembolsos de los créditos, además de los valores acumulados por concepto de las cuotas de préstamo mínimas descontadas en exceso de los roles de los participes y los rendimientos distribuidos a los ex participes liquidados en años anteriores (valor actual \$ 753.775,99USD) y que en los meses siguientes se cargan a los préstamos o se transfieren para su devolución.

**33.3 RESERVA PATRONAL INICIAL.** - Corresponde al saldo contable de la Reserva Matemática Inicial entregada por Petroamazonas y Petroproducción a Asoprep; y que constitúa una reserva a futuro para evitar el déficit en el pago de pensiones jubilares solidarias. Al cierre incluido rendimientos asciende a un valor de USD\$ 1'285.592,07.

**34 IMPUESTOS Y TASAS.** - Valores recaudados por pagar al SRI, como contribuyentes especiales desde el 01/03/2018, según Resolución No. NAC-DGERSGE18-00000611-E080218. Valor Actual USD\$ 3.472,53.

**35 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS.** - En esta cuenta se encuentran los valores provisionados por el periodo enero - abril 2022, para efectuar el pago correspondiente por la administración del fondo al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Valor Actual USD\$ 3.686,08.

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

  
9

**36 PROVEEDORES.** - En esta cuenta se acumulan principalmente las facturas y contratos recibidos a fin de mes, cuyo pago se ejecuta en los primeros días del mes siguiente. Valor actual USD\$ 2.439,60.

### **37 OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

*Seguro desgravamen.* - Corresponde a valores que se acumulan con cada pago recibido de los préstamos vigentes y que sirven para cancelar la póliza de vida en grupo que pesa sobre las inversiones privativas. Valor actual USD\$ 0,00.

*Seguro por pagar Jubilados.* - Cuenta que nace del descuento efectuado al rol de pagos de las pensiones mensuales de los jubilados del fondo y que luego se paga al AutoSeguro médico que mantienen con EP PETROECUADOR. La vigencia de estos beneficios para un importante porcentaje de jubilados terminó el 31/12/2015. Valor actual USD\$ 1.126,00.

*Seguro Vehicular por pagar.* - Corresponde a valores de descuento mensual efectuado a los afiliados, bajo rol, que accedieron al convenio de seguro vehicular para pagar al completarse un año. Valor actual USD\$ 4.163,17.

*Depósitos por Confirmar.* - Corresponde a depósitos recibidos en las cuentas bancarias de ASOPREP y de los cuales no se tiene detalle del destino para el cual fueron ingresados, por lo que son registrados en esta cuenta para realizar el cierre mensual de las conciliaciones bancarias. Valor actual USD\$ 34.743,74.

*Gestión de Cobranzas.* - Esta cuenta acumula los valores cobrados a los partícipes pasivos en mora para el posterior pago a la empresa que efectúa la gestión de cobranzas. Valor actual USD\$ 7.876,28.

*Otras.*- Cuenta utilizada para registrar las comisiones por transferencias bancarias descontadas de los pagos efectuados por prestaciones, préstamos o proveedores, que al final del mes son reembolsadas al Banco mediante debito a la cuenta. Valor actual USD\$ 0,00.

**38 OBLIGACIONES PATRONALES.** - Rubros pendientes de pago a los empleados del fondo por concepto de beneficios sociales y otros valores descontados para pago a instituciones como el SRI e IESS. Saldo: USD\$ 59.407,34. En el año 2018 se provisiono beneficios sociales por desahucio y despido intempestivo para cubrir posibles cambios en el personal que se encuentra trabajando actualmente en el fondo, dicho ajuste se encuentra debidamente respaldado con informe actuarial.

## **PATRIMONIO**

### **39 RESERVAS** ---

#### **RESERVA DE CAPITAL**

Dentro de esta cuenta se encuentra la reserva del 2% de funcionamiento; esta cuenta se incrementa con el descuento que se realiza del pago de las liquidaciones de aportes por jubilación y cesantía, según Segunda Disposición General del Estatuto aprobado. Esta reserva fue creada para el funcionamiento y operación de ASOPREP y sirve para cubrir contingencias o capital de trabajo. Al final de cada periodo anual se reclasifica a los ingresos para el correspondiente cierre. Valor actual \$ 6.402,24.

## **RESERVA PARA PENSIONES**

Cuenta creada bajo los estatutos anteriores al actual vigente (2018), donde las pensiones jubilares eran solidarias, es decir, no se pagaban de acuerdo a la cuenta individual del participante sino eran del 60% del sueldo promedio percibido los últimos veinte y cuatro meses antes de la jubilación. Comprende los aportes, reserva y rendimientos tanto personales como patronales de los jubilados solidarios y los aportes, reservas y rendimientos patronales de aquellos socios que se desafiliaron del fondo antes de cumplir con la condición para acceder a la prestación. A partir de la aprobación de los nuevos estatutos en la Superintendencia de Bancos en marzo 2011, se dejaron de pagar las pensiones solidarias y la obligación pasó al patrono. Valor actual USD\$ 4.179.360,18.

## **RESULTADOS**

---

**40 EXCEDENTES ACUMULADOS.** - que representan los rendimientos no distribuidos de años anteriores.

**41 EXCEDENTES DEL EJERCICIO.** - que representan los rendimientos obtenidos al cierre del período anual. En los primeros meses del 2023, la utilidad 2022 será auditada y distribuida a las cuentas individuales de los afiliados.

## **GASTOS**

### **42 GASTOS DEL PERSONAL**

Esta cuenta acumula los valores pagados a los empleados (16 actualmente) por el año 2022, por rubros como remuneraciones, beneficios sociales, uniformes y agasajos.

### **43 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**

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

### **44 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES**

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

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

### **45 HONORARIOS A PROFESIONALES**

Durante el presente mes se han pagado de forma regular honorarios por servicios a personas naturales y empresas como al gerente del fondo, auditoría interna y asesoría legal. Además, se han efectuado desembolsos importantes en honorarios a la firma legal PUENTE & ASOCIADOS por defensa en procesos en contra del fondo.

## 46 SEGUROS

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

## INGRESOS

### 47 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS

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

### 48 GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

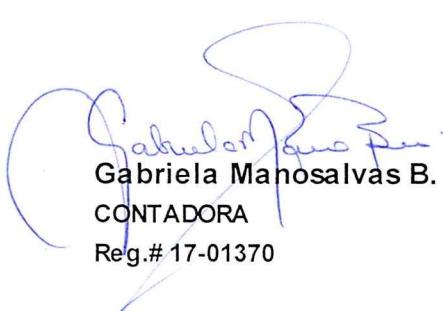
Aquí se encuentran las diferencias en positivo de las variaciones mensuales de precio en bolsa de valores de las acciones que se mantienen en HOLCIM, la variación positiva en el precio de la inversión en obligaciones y en papel comercial.

### 49 OTROS INGRESOS

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

## CUENTAS DE ORDEN

**50 Cartera de Créditos y Documentos en garantía.** - Son cuentas de orden de saldo deudor y acreedor donde se registran el monto de los pagarés, los bienes inmuebles y los avalúos vehiculares que se mantienen como garantía de todas las obligaciones crediticias por cobrar que mantiene el fondo al 30/04/2022. Valor actual USD\$ 85.747.901,76.



Gabriela Manosalvas B.  
CONTADORA  
Reg.# 17-01370



Ing. Wladimir Zurita  
GERENTE GENERAL  
REPRESENTANTE LEGAL