

OFICIO No. 0169-FCPC-ASOPREOL-2022

Quito, 05 de septiembre de 2022

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de agosto de 2022

Ingeniera

Lorena Paz y Miño

Analista Fondos Complementarios Previsionales Cerrados

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Presente. -

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito entregar los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL", con corte al 31 de agosto de 2022, de acuerdo al siguiente detalle:

- Identificación del Fondo para ingreso al Sistema Quipux
- Carta de ingreso al BIESS
- Carta de ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contables
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros

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

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
**ALEXANDER
WLADIMIR ZURITA
QUINDE**

Ing. Wladimir Zurita Q.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA

ASOPREOL

Correo: recepcion@asopreol.ec

Cédula de Ciudadanía No. 171025014-1

OFICIO No. 0170-FCPC-ASOPREOL-2022

Quito D.M., 05 de septiembre de 2022

ASUNTO: Entrega Estados Financieros con corte al 31 de agosto 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 de la presente hago extensivo un atento y cordial saludo, adjunto sírvase encontrar los Estados Financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA "ASOPREOL", con corte 31 de agosto de 2022, debidamente homologados al "Catalogo de cuentas para uso obligatorio de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", que incluyen:

- Un Estado de Situación Financiera al final del período.
- Un Estado de Resultado Integral del período.
- Un Estado de Cambios en el Patrimonio del período.
- Un Estado de Flujos de Efectivo del período; y,
- Notas, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

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

Atentamente,



Ing. Wladimir Zurita Q.
GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
ASOPREOL



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2022-45023-E
2022-09-05 13:05:53

Recibido por: Marcela Elizabeth Moya Herrera
CONTIENE: 33 HOJAS

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

ESTADOS FINANCIEROS MES AGOSTO 2022

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

RUC: 1791747089001

Atención:

Ingeniera

Lorena Paz y Miño

Analista Fondos Complementarios Previsionales Cerrados

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO ASOPREOL - FCPC	Nro. 51
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	Aug-22
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	157
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	9
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	166
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	147
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 3,223,675.06
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Castillo Guamán Willam Alfonso
CORREO ELECTRÓNICO	willamfran@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0998166819
NOMBRE DEL GERENTE	Wladimir Zurita
CORREO ELECTRÓNICO	recepcion@asopreol.ec
NÚMERO DE CELULAR	0995607354
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. 6 de diciembre N 31-89 Wymper
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2229963/2222910



Firmado electrónicamente por:
**ALEXANDER
 WLADIMIR ZURITA
 QUINDE**

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA

ASOPREOL FCPC

Ecuación Contable Estados Financieros Agosto 2022

ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
\$ 3,578,117.39	+	\$ 62,732.52	=	\$ 3,448,745.36	+	\$0.00	+	\$ 192,104.55
		<u>\$ 3,640,849.91</u>	=	<u>\$ 3,640,849.91</u>				

INTENDENCIA DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL: 31 DE AGOSTO DE 2022

		CODIGO DE LA ENTIDAD: 4257	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		3578117.39
11	FONDOS DISPONIBLES	1	118159.96
1101	CAJA		100.00
110105	Efectivo		0.00
110110	Caja chica		100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		118059.96
110205	Bancos e instituciones financieras locales		118059.96
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0.00
110215	Remesas en tránsito		0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120105	Certificados de depósito		0.00
120110	Pólizas de acumulación		0.00
120115	Valores de titularización		0.00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0.00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0.00
120130	Reportos financieros		0.00
120135	Reporto bursátil		0.00
120190	Otras		0.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120205	Valores de titularización		0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0.00
120220	Reportos bursátiles		0.00
120290	Otras		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120305	Certificados de depósito		0.00
120310	Pólizas de acumulación		0.00
120315	Valores de titularización		0.00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0.00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0.00
120405	Valores de titularización		0.00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0.00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0.00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
120505	Valores de titularización		0.00
120510	Acciones		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
120605	Valores de titularización		0.00
120610	Acciones		0.00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0.00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0.00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0.00

129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0.00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0.00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0.00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0.00
129990	(Provisión general)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	2913031.59
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1381216.79
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		50063.07
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		51409.49
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		41119.14
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1605006.87
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		94859.70
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	8	-310643.47
139905	(Quirografarios)		-20226.58
139910	(Prendarios)		-29365.33
139915	(Hipotecarios)		-261051.56
139990	(Provisión general)		0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9	84490.36
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0.00
140210	Intereses por préstamos prendarios		0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		0.00
140305	Préstamos		0.00
140310	Anticipos de sueldos		0.00
140390	Otros conceptos		0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		0.00
140505	Aportes		0.00
140510	Préstamos		0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		84490.36

149005	Cheques protestados y rechazados		0.00
149010	Arrendatarios		0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		46645.01
149090	Otros		37845.35
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		0.00
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0.00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0.00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0.00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0.00
149990	(Provisión general)		0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	336496.38
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		253496.38
150105	Terrenos para urbanizar		0.00
150110	Terrenos para edificar		0.00
150115	Obras de urbanización		0.00
150120	Obras de edificación		253496.38
1502	PROYECTOS TERMINADOS		83000.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta		83000.00
150210	Inmuebles para arrendar		0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	14	125939.10
1601	BIENES INMUEBLES		145730.00
160105	Terrenos		0.00
160110	Edificios		145730.00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0.00
1602	BIENES MUEBLES		17647.18
160205	Muebles y enseres		311.60
160210	Equipo de oficina		1813.96
160215	Equipo de computación		15521.62
160220	Vehículos		0.00
160290	Otros		0.00
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-37438.08
169905	(Edificios)		-22144.96
169910	(Muebles y enseres)		-203.24
169915	(Equipo de oficina)		-768.28
169920	(Equipo de computacion)		-14321.60
169925	(Vehiculos)		0.00
169990	(Otros)		0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
1701	TERRENOS		0.00
1702	EDIFICIOS		0.00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0.00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0.00
1705	TÍTULOS VALORES		0.00
1790	OTROS		0.00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0.00
179905	(Edificios)		0.00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0.00
179915	(Unidades de transporte)		0.00

179920	(Títulos valores)		0.00
179990	(Otros)		0.00
19	OTROS ACTIVOS		0.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0.00
190105	Anticipos a Contratistas		0.00
190110	Anticipos a Proveedores		0.00
190115	Arriendos		0.00
190120	Seguros		0.00
190190	Otros		0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
190205	Licencias y programas de computación		0.00
190210	Gastos de adecuación		0.00
190290	Otros		0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
190305	Inversiones no privativas		0.00
190310	Inversiones privativas		0.00
190315	Proyectos inmobiliarios		0.00
190320	Proyectos terminados		0.00
190325	Propiedad y equipo		0.00
190330	Fideicomisos de administración		0.00
190335	Fideicomisos en garantía		0.00
1990	OTROS		0.00
199005	Faltantes de caja		0.00
199090	Otros activos		0.00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0.00
199905	(Derechos fiduciarios)		0.00
199990	(Otros)		0.00
2	PASIVOS		3448745.36
21	CUENTA INDIVIDUAL	16	3299398.78
2101	CESANTÍA		3299398.78
210105	Aportes personales		3209812.74
210110	Aportes patronales		0.00
210115	Aporte personal adicional		0.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		89586.04
2102	JUBILACIÓN		0.00
210205	Aportes personales		0.00
210210	Aportes patronales		0.00
210215	Aporte adicional personal		0.00
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0.00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
220105	Aportes personales		0.00
220110	Aportes patronales		0.00
220115	Aporte personal adicional		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
220205	Aportes personales		0.00
220210	Aportes patronales		0.00

220215	Aporte personal adicional		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	18	73846.38
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		59392.76
230105	Cesantía		59392.76
230110	Jubilación		0.00
230115	Otras prestaciones		0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
230205	Aportes		0.00
230210	Préstamos		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0.00
230390	Otros		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		256.54
230405	Impuestos municipales		0.00
230410	Retenciones IVA		256.54
230490	Otros		0.00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	19	0.00
230501	Tasa de Administración BIESS		0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		14197.08
239005	Intereses por pagar		1790.43
239010	Proveedores		
239015	Honorarios por pagar		1000.00
239020	Servicios básicos por pagar		2860.00
239025	Dietas		0.00
239030	Cheques girados no cobrados		0.00
239090	Otras cuentas por pagar		8546.65
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		13700.29
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		13166.76
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		315.14
2504	FONDO DE RESERVA		0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		218.39
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0.00
29	OTROS PASIVOS	21	61799.91
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		61799.91
290105	Intereses recibidos por anticipado		0.00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0.00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0.00
290120	Jubilación patronal de empleados		0.00
290190	Otros		61799.91
2903	ANTIPOOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
290305	Terrenos urbanizados		0.00
290310	Inmuebles		0.00

2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0.00
2990	OTROS		0.00
299005	Sobrantes de caja		0.00
299090	Varios		0.00
3	PATRIMONIO		0.00
31	RESERVAS		0.00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0.00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	22	0.00
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		0.00
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0.00
3301	CESANTÍA		0.00
3302	JUBILACIÓN		0.00
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0.00



Firmado electrónicamente por:
**ALEXANDER
WLADIMIR ZURITA
QUINDE**

ING WLADIMIR ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
**WILLAM ALFONSO
CASTILLO GUAMAN**

ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR-CPA-17-6701

INTENDENCIA DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL: 31 DE AGOSTO DE 2022

		CODIGO DE LA ENTIDAD: 4257	
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		62732.52
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
410505	Inversiones no privativas		0.00
410510	Inversiones privativas		0.00
410515	Proyectos inmobiliarios		0.00
410520	Proyectos terminados		0.00
410525	Fideicomisos de administración		0.00
410530	Fideicomisos en garantía		0.00
43	GASTOS DE PERSONAL	27	17835.13
4301	GASTOS DEL PERSONAL		17835.13
430105	Remuneraciones o salario		12053.47
430110	Remuneración extraordinaria		0.00
430115	Décimos sueldos		1607.61

430120	Aporte Patronal		1459.46
430125	Fondo de reserva		1019.84
430130	Jubilación patronal		0.00
430135	Por desahucio o despido		0.00
430140	Uniformes		0.00
430145	Gastos de representación		0.00
430190	Otros		1694.75
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	33908.87
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4607.27
440105	Servicios básicos		2498.60
440110	Servicio transporte personal		0.00
440115	Movilizaciones		158.55
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		67.20
440125	Servicios de vigilancia		0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		1280.00
440190	Otros servicios generales		602.92
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		0.00
440205	Pasajes en el interior		0.00
440210	Pasajes para el exterior		0.00
440215	Viáticos y subsistencias internas		0.00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		0.00
440305	Mantenimiento de terrenos		0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		0.00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0.00
440320	Mantenimiento de vehículos		0.00
440390	Otras		0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0.00
440410	Arrendamiento de vehículos		0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0.00
440490	Otros		0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		25382.83
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		1260.00
440510	Servicios de auditoría externa		2688.00
440515	Servicios profesionales		21434.83
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1454.77
440605	Material de Oficina		423.55
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		1031.22
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2464.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		1120.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1344.00
440790	Otros		0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	2503.04
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		310.80
450205	Intereses en préstamos		0.00
450210	Gastos bancarios		310.80
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0.00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2192.24
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	4167.69
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		4167.69
460105	Impuestos y tasas		1155.68
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3012.01
460190	Otros		0.00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	3756.48
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		3756.48
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0.00
470110	Depreciación edificios		1943.04
470115	Depreciación muebles y enseres		20.80
470120	Depreciación equipos de oficina		120.96
470125	Depreciación equipos de computación		1671.68
470130	Depreciación vehículos		0.00
4702	AMORTIZACIONES		0.00
470205	Pagos anticipados		0.00
470210	Gastos anticipados		0.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
470390	Provisión general		0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
470405	Por préstamos quirografarios		0.00
470410	Por préstamos prendarios		0.00
470415	Por préstamos hipotecarios		0.00
470490	Provisión general		0.00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0.00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0.00
470510	Intereses inversiones privativas		0.00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0.00
470520	Otras cuentas por cobrar		0.00
470590	Provisión general		0.00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0.00
470605	Proyectos inmobiliarios		0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0.00
470705	Terrenos		0.00
470710	Edificios		0.00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0.00
470720	Unidades de transporte		0.00
470725	Títulos valores		0.00
470790	Otros		0.00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0.00
470805	Derechos fiduciarios		0.00
470890	Otros		0.00

48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	561.31
4801	SEGUROS		387.89
4890	OTROS		173.42
489005	Gasto custodia de valores		0.00
489090	Otros		173.42
5	INGRESOS		192104.55
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		190804.54
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	33	0.00
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	190804.54
510205	Quirografarios		93039.36
510210	Prendarios		725.79
510215	Hipotecarios		97039.39
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0.00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
520305	Quirografarios		0.00
520310	Prendarios		0.00
520315	Hipotecarios		0.00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0.00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0.00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0.00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
520605	Inversiones no privativas		0.00
520610	Inversiones privativas		0.00
520615	Proyectos inmobiliarios		0.00

520620	Proyectos terminados		0.00
520625	Fideicomisos de administración		0.00
520630	Fideicomisos en garantía		0.00
53	OTROS INGRESOS	35	1300.01
5301	ARRIENDOS		0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0.00
5390	INGRESOS VARIOS		1300.01
539005	Reversión de provisiones		995.61
539090	Otros ingresos		304.40
59	PERDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	36	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		161012.42
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		0.00
710105	Pagarés		0.00
710110	Prendas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710190	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0.00
710205	Títulos Valores		0.00
710210	Cartera de créditos		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710290	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0.00
710305	Inversiones no privativas		0.00
710310	Inversiones privativas		0.00
710315	Cuentas por cobrar		0.00
710390	Otros activos		0.00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0.00
710405	Inversiones no privativas		0.00
710410	Inversiones privativas		0.00
710415	Cuentas por cobrar		0.00
710490	Otros activos		0.00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0.00
710505	Bienes muebles		0.00
710510	Bienes inmuebles		0.00
710590	Otros		0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		161012.42
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		161012.42
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		161012.42
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		3993977.62
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3993977.62
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00

7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		3993977.62
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3993977.62
740105	Documentos en garantía		3993977.62
740110	Vehículos en garantía		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0.00
740120	Otros bienes en garantía		0.00
740125	En comodato		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0.00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0.00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0.00
740226	Préstamos quirografarios renovados		0.00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0.00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0.00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0.00
740238	Préstamos prendarios renovados		0.00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0.00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0.00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0.00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0.00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0.00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0.00
740305	Inversiones no privativas		0.00
740310	Inversiones privativas		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0.00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0.00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0.00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0.00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00



Firmado electrónicamente por:
**ALEXANDER
WLADIMIR ZURITA
QUINDE**

ING WLADIMIR ZURITA
REPRESENTANTE LEGAL



Firmado electrónicamente por:
**WILLAM ALFONSO
CASTILLO GUAMAN**

ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR-CPA-17-6701



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE AGOSTO DE 2022

EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA “FCPC ASOPREOL”, fue creado inicialmente como “ASOCIACIÓN FONDOS PREVISIONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE OLEODUCTO, ASOPREOL, el 03 de abril del 2000, mediante Acuerdo Ministerial No. 0299, emitido por el Ministerio de Bienestar Social, con el fin de otorgar las prestaciones de Cesantía y Jubilación Especial, en PETROTRANSPORTE.

Según Resolución, No. SB-DTL-2017-947, de fecha 01 de noviembre del 2017, la Superintendencia de Bancos y Seguros dispone que el “**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL” FCPC ASOPREOL**”, proceda a la codificación de su estatuto.

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

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

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

ACTIVOS

NOTA NO. 1 FONDOS DISPONIBLES

Reflejan recursos en efectivo, así como depósitos a la vista en cuentas bancarias corrientes y de ahorros a nombre del Fondo. Actualmente el Fondo mantiene varias cuentas en las instituciones financieras de los Bancos Pichincha, Pacífico e Internacional.

Banco Pichincha cta. ahorro. # 3391127400	\$111,357.59
Banco Pichincha cta. cte. # 2100093093	\$5,636.60
Banco del Pacífico cta. cte. 7704976	\$214.19
Banco Internacional cta. cte. 500620650	\$851.58
CAJA CHICA	\$100.00
TOTAL	\$118,159.96

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

NOTA NO. 7 INVERSIONES PRIVATIVAS

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

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

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

- **Préstamos quirografarios:**

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

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

- **Préstamos prendarios:**

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

- **Préstamos hipotecarios:**

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

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

Las inversiones privativas al 31 de agosto de 2022 están de la siguiente manera:

"FCPCC- ASOPREOL"			
DATOS AL 31 DE AGOSTO DE 2022			
TIPO DE CRÉDITO	No CRÉDITOS	VALOR	%
QUIROGRAFARIOS	122	\$ 1,431,279.86	44.40%
PRENDARIOS	8	\$ 92,528.63	2.87%
HIPOTECARIOS	47	\$ 1,699,866.57	52.73%
TOTAL	177	3,223,675.06	100%

NOTA NO. 8 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

La calificación y provisión de la cartera vencida, se realiza de acuerdo a la Resolución No. SBS-2014-740, en forma automática y mensual en el sistema financiero, a la fecha la cartera vencida de partícipes y ex partícipes morosos es la siguiente:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

AGOSTO 2022 INVERSIONES PRIVATIVAS	
	PROVISIÓN AGOSTO 2022
QUIROGRAFARIOS	\$ (20,226.58)
PRENDARIOS	\$ (29,365.33)
HIPOTECARIOS	\$ (261,051.56)
TOTAL	\$ (310,643.47)

NOTA NO. 9 CUENTAS POR COBRAR VARIAS

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

CUENTAS POR COBRAR	
Pago por cuenta de partícipes a cobrar	\$ 46,645.01 (a)
Cuentas por cobrar cargo a socios	\$ 284.17 (b)
Otros valores por cobrar	\$ 125.00 (c)
Seguros por cobrar	\$ 37,436.18 (d)
TOTAL	\$ 84,490.36

- a) Valor de USD 46,645.01 por concepto de cuentas por cobrar partícipes y trámites judiciales correspondientes al valor por cobranza de cartera vencida judicial.
- b) Valor de USD 284.17 por cobrar a partícipes.
- c) Valor de USD 125.00 por cobrar varios.
- d) Valor de USD 37,436.18 por concepto de seguro de incendios y líneas aliadas, seguro vehicular y seguro de desgravamen que cubren los créditos de los partícipes.

NOTA NO. 13 PROYECTOS DE INVERSIÓN

Antecedentes:

Mediante escritura pública otorgada el 16 de junio de 1999, ASOPREOL suscribe un contrato de “Conformación del Consorcio La Castellana” con la inmobiliaria El Retorno Sociedad Civil “INMORETORNO S.C”, cada una de las partes del Consorcio aportan el 50% del costo de la inversión del proyecto.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

El objeto social del consorcio es la construcción del Conjunto Habitacional “La Castellana”, y lograr la legalidad de la venta de las casas, los departamentos en su totalidad.

INMORETORNO S.C, como parte de este consorcio dará en venta y perpetua enajenación a favor de la Asociación el 50% de derechos y acciones sobre el inmueble de su propiedad, el mismo que está ubicado en la parroquia Caranqui, cantón Ibarra. La Asociación aporta el 50% de acciones y participaciones por un monto de \$250.000,00

El 23 de noviembre del 2001, la asociación adquiere un 10% adicional de los derechos y acciones, convirtiéndose así en socio con el 60% por un monto de \$300.000,00 y la Inmobiliaria El Retorno Sociedad Civil “INMORETORNO S.C.” tiene el 40% de acciones y derechos.

El 6 de mayo de 2002 La Inmobiliaria INMORETORNO dio inicio a la segunda etapa del proyecto inmobiliario, sin embargo, al no existir el flujo de dinero para realizar la obra la Asociación concede un préstamo ocasional a INMORETORNO por \$ 150.000,00, a una tasa de interés anual del 15.42%, y garantizada con una letra de cambio.

Debido al incumplimiento en los pagos de la deuda de \$150.000,00; el Fondo procede con el juicio ejecutivo No. 0448-2015 en contra de la Inmobiliaria el Retorno para que se ordene de manera inmediata la cancelación del capital, los intereses calculados a la tasa de interés anual del 18% a sus vencimientos más costas procesales y honorarios profesionales del abogado defensor.

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

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

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

casa será de acuerdo al avalúo comercial realizado por el Arq. Sergio Romero (perito) más el 10% de plusvalía, pagos en el Municipio, Notaria y en dinero en efectivo.

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

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

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

Fecha	No. Casa	Valor de Venta
29/02/2016	5	33.416,07
29/02/2016	6	33.416,07
29/02/2016	9	32.391,55
06/04/2016	3	32.391,55
06/04/2016	4	32.391,55
06/04/2016	7	33.291,60
06/04/2016	Local Comercial	10.897,71
06/07/2016	1	31.027,49
06/07/2016	2	30.591,46
TOTAL		269.815,05

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

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

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

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

En octubre 2017 se procede a realizar la reclasificación por \$ 5.700,00 de la cuenta “440315 Mantenimiento de mobiliarios y equipos” a la cuenta “150205 Inmuebles disponibles para la venta” aplicando el párrafo 17 de la NIC 40 donde indica que los costes incurridos posteriormente para añadir, sustituir parte o mantener el elemento correspondiente se pueden reconocer dentro de esta cuenta.

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

Se procede a realizar la reclasificación por \$ 123,180.00 de la cuenta “150120 Proyectos Inmobiliarios-Obras en edificación” a la cuenta “150205 Proyectos Terminados”.

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

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

Al 30 de septiembre del 2020 se registra el nuevo avalúo emitido por el perito Arquitecto Fabian Salgado determinando que el valor comercial actual del proyecto Inmobiliario Conjunto La Castellana es de USD 376,495.40 ; Las casas disponibles para la venta registran en el nuevo avalúo un valor de USD 84,000.00, por lo que se determina una pérdida de USD 39,180.00 para proyecto inmobiliarios disponibles para la venta Conjunto LA CASTELLANA. Asimismo, el perito determina que las casas que se encuentran en obra gris, proyectos en construcción, su avalúo a la fecha es por USD 292,496.40 determinando una pérdida de USD 32,500.60.

Registro contable al 30 de septiembre de 2020:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

LA CASTELLANA

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

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

\$ 376.495,40

Avalúo final al 30 de septiembre del 2020

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

Dando cumplimiento a la recomendación emitida por la firma auditora, la cual indica:

“Recomendación: Con el afán de determinar el valor recuperable de los proyectos inmobiliarios y mantener una presentación razonable de los estados financieros, recomendamos que se realicen valoraciones técnicas del estado de la infraestructura

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

construida al menos una vez al año mientras las obras se encuentren paralizadas; esto permitirá determinar el deterioro en caso de que lo hubiera.”

En el mes de diciembre de 2021 se procedió con la valoración técnica de los bienes inmuebles que registra el FCPC ASOPREOL dentro del Conjunto la Castellana, de acuerdo al avalúo presentado con fecha 10 de diciembre de 2021, el Arquitecto Fabian Salgado en su informe establece que la valoración total del conjunto La Castellana es de **USD 336,496.38**, es decir, comparando el nuevo avalúo con los valores registrados en los estados financieros al 30/11/2021 en la cuenta 15” *Proyectos de Inversión* “se registra un deterioro de activos por **USD 39,999.02**, distribuido de la siguiente manera:

CASAS TERMINADAS			
	EF AL 30/11/2021	AVALÚO DICIEMBRE 2021	PÉRDIDA
CASA N° 10	\$52,500.00	\$52,000.00	(\$500.00)
CASA N° 20	\$31,500.00	\$31,000.00	(\$500.00)
TOTAL	\$84,000.00	\$83,000.00	(\$1,000.00)

PROYECTOS EN CONSTRUCCIÓN			
	EF AL 30/11/2021		PÉRDIDA
CASA N° 17	\$42,406.20	\$40,000.00	(\$2,406.20)
CASA N° 27	\$25,628.40	\$22,040.42	(\$3,587.98)
CASA N° 37	\$17,519.40	\$15,066.68	(\$2,452.72)
CASA N° 38	\$25,508.70	\$21,937.49	(\$3,571.21)
CASA N° 39	\$25,530.30	\$21,956.06	(\$3,574.24)
CASA N° 40	\$25,646.30	\$22,056.67	(\$3,589.63)
CASA N° 41	\$25,782.30	\$22,172.78	(\$3,609.52)
CASA N° 42	\$25,633.80	\$22,045.07	(\$3,588.73)
CASA N° 43	\$25,359.30	\$21,808.99	(\$3,550.31)
CASA N° 44	\$25,534.80	\$21,959.93	(\$3,574.87)
CASA N° 45	\$27,945.90	\$22,452.29	(\$5,493.61)
TOTAL	\$292,495.40	\$253,496.38	(\$38,999.02)

TOTAL PROYECTOS DE INVERSIÓN	\$376,495.40	\$336,496.38	(\$39,999.02)
-------------------------------------	---------------------	---------------------	----------------------

Las casas disponibles para la venta registradas en la cuenta “1502 PROYECTOS TERMINADOS” con el nuevo avalúo registran un valor de **USD 83,000.00**, comparando con el valor registrado en los Estados Financieros al 30/11/2021 se ha determinado una pérdida de **USD 1,000.00**, valor que se registró en la cuenta de gasto “41 PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS”.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

Con respecto a las casas que se encuentran en obra gris registradas en la cuenta “1501 PROYECTOS INMOBILIARIOS”, con el nuevo avalúo registran un valor de **USD 253,496.38**, comparando con el valor registrado en los Estados Financieros al 30/11/2021 se ha determinado una pérdida de **USD 39,999.02**, valor que se registró en la cuenta de gasto “41 PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS”.

NOTA NO. 14 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

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

A continuación, el desglose de activos registrados:

AL 31 DE AGOSTO DE 2022		
CUENTA	CONCEPTO	VALOR
16011001	Edificios	\$ 145,730.00
16020501	Muebles y enseres	\$ 311.60
16021001	Equipos de oficina	\$ 1,813.96
16021501	Equipos de computación	\$ 15,521.62
16990501	Dep. acumulada de Edificios	\$ (22,144.96)
16991001	Dep. acumulada de Muebles y enseres	\$ (203.24)
16991501	Dep. acumulada de Equipos de oficina	\$ (768.28)
16992001	Dep. acumulada de Equipos de computación	\$ (14,321.60)
	TOTAL	\$ 125,939.10

PASIVOS

NOTA NO. 16 CUENTA INDIVIDUAL.

Por el momento ASOPREOL administra los aportes de 157 partícipes activos y 9 pasivos (no aportan) mismos que solicitaron la devolución del 50% pero siguen laborando en la EP PETROECUADOR.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

En la cuenta individual constan los aportes personales y sus rendimientos, valores que serán entregados a los partícipes cuando los mismos dejen de tener relación laboral con la Empresa Pública PETROECUADOR, previa compensación de los valores adeudados por concepto de préstamos y otras obligaciones que mantuviera el partícipe.

En caso de fallecimiento los valores serán entregados a sus herederos, en el orden, proporción y límite de la sucesión intestada establecida por el Código Civil, luego de deducir las obligaciones pendientes con el Fondo

AL 31 DE AGOSTO DE 2022		
CUENTA	NOMBRE	VALOR
21010501	Aportes personales	\$ 2,242,359.64
21010502	Rendimiento acumulado personal	\$ 967,453.10
21012001	Retiro voluntario 50% aporte personal cesantía	\$ 54,229.71
21012002	Rendimiento retiro voluntario 50% aporte personal cesantía	\$ 35,356.33
TOTAL		\$ 3,299,398.78

NOTAS NO. 18 y 19 CUENTAS POR PAGAR

Estas cuentas por pagar del Fondo ascienden a USD 73,846.38:

CUENTAS POR PAGAR	
Prestaciones liquidadas	\$ 875.85
Impuestos y tasas	\$ 256.54
Liquidaciones por pagar	\$ 58,516.91
Otras cuentas por pagar	\$ 14,197.08
TOTAL	\$ 73,846.38

- a) Prestaciones por pagar, se está en el proceso de contactarles a los ex partícipes para entregarle dichos valores.
- b) Impuestos retenidos a cancelar al Servicio de Rentas Internas.
- c) Otras cuentas por pagar:

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

- ✓ Al 31 de agosto de 2022 el valor mayor de esta cuenta está integrado por pagar los rendimientos a ex partícipes correspondiente al proporcional de rentabilidad de la cuenta individual antes de la fecha de devolución de aportes.
- ✓ Valor de \$ 2.860,00 como provisión para pago de condominio del Conjunto la Castellana.
- ✓ \$ 1.000,00 Honorarios de patrocinio por pagar a Dr. Gari Mariny Quiñonez para defensa por juicio de daños y perjuicios instaurado a el FCPC ASOPREOL por Víctor Leonel Gutemberg
- ✓ En cumplimiento a lo dispuesto en el Oficio Nro. SB-INCSS-2020-0085-O la Superintendencia de Bancos dispone que el valor registrado en la cuenta 3101 “Reservas especiales” por un valor USD 54.071,80 por concepto de reserva del 20% de cuenta “Otras cuentas por pagar pendientes de regularización por USD 270.359 ” en febrero 2020 se procedió a registrar ese valor en la cuenta 23909002 “Otras cuentas por pagar”, lo antes mencionado consta en el Oficio enviado al Ente de control Nro. 027-FCPC-ASOPREOL-2020.
- ✓ En cumplimiento a lo determinado en el Oficio SB-INCSS-2020-0640-O de fecha 24 de agosto de 2020 y en función a lo determinado en el adendum correspondiente a la reserva del 20% de la cuenta “Otras cuentas por pagar” se procedió con la repartición de los valores a favor a 5 partícipes y 1 ex partícipe por un valor total de USD 7,671.34; el saldo restante por USD 46,400.46 según lo establecido será puesto en conocimiento de la Asamblea de Partícipes para que tomen un resolución al respecto.
- ✓ Según disposición de la Asamblea de Partícipes del FCPC ASOPREOL de fecha 09 de noviembre de 2020, según adendum realizado por el profesional encargado de realizar el informe matemático, se procedió con la repartición de la reserva del 20% por un valor de USD 46,400.46 registrado en la cuenta 23909002 “Otras cuentas por pagar”

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

OBLIGACIONES PATRONALES

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

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

NOTA NO. 21 OTROS PASIVOS

En enero 2017 se realiza el avalúo del conjunto la Castellana, por lo que se actualiza el valor en libros, registrando la diferencia por valuación de acuerdo al plan de cuentas de la Superintendencia de Bancos se registra en la cuenta “290190 Otros” el valor de \$ 61.799,91.

PATRIMONIO

NOTA NO. 22 SUPERÁVIT POR VALUACIONES

Este valor indica el efecto neto derivado por los ajustes de valuación realizada en abril del 2015, para llevar a valor de mercado el bien que el Fondo mantiene, el mismo que asciende a USD 31,411.

En el mes de septiembre de 2020 se procede con el asiento contable del nuevo avalúo del Conjunto Habitacional La Castellana, en el cual se registra la pérdida de valor de los inmuebles, una proporción de la perdida establecida se compensó con la cuenta 3201 Superávit por valuación de propiedades por un valor de USD 31,411.13.

Al 31 de agosto de 2022 no se registra valores por concepto de superávit por valuaciones.

GASTOS

NOTA NO. 27 GASTOS DE PERSONAL

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

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

Remuneraciones o salario	\$	12,053.47
Decimos	\$	1,607.61
Aporte Patronal IESS	\$	1,459.46
Fondo de Reserva IESS	\$	1,019.84
Uniformes	\$	-
Por desahucio o despido	\$	-
Otros	\$	1,694.75
TOTAL	\$	17,835.13

NOTA NO. 28 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Son rubros que el Fondo egresa por concepto de gastos operativos del período:

Energía Eléctrica	\$	346.64
Consumo Telefónico	\$	395.96
Servicio Internet	\$	550.88
Servicios de aseo y limpieza	\$	1,280.00
Otros servicios generales	\$	602.92
Movilizaciones	\$	158.55
Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	\$	-
Honorarios Profesionales	\$	25,382.83
Alícuotas condominio	\$	1,205.12
Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad	\$	1,031.22
Suministros de Oficina	\$	423.55
Impresion, reproduccion y publicaciones	\$	67.20
Mantenimiento de Sistemas y Equipos Informáticos	\$	2,464.00
TOTAL	\$	33,908.87

NOTA NO. 29 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Servicios bancarios por adquisición de chequeras, costos bancarios por débitos automáticos y Contribución Administración BIESS por un valor de \$ 2,503.04

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

NOTA NO. 30 GASTOS NO OPERATIVOS

Impuestos y tasas	\$	1,155.68
Contribución a la superintendencia de bancos y seguros	\$	3,012.01
TOTAL	\$	4,167.69

NOTA NO. 31 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

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

Gasto Depreciación Edificios	\$	1,943.04
Gasto Depreciación muebles y enseres	\$	20.80
Gasto depreciación equipo de oficina	\$	120.96
Gasto Depreciación Equipos de Computación	\$	1,671.68

NOTA NO. 32 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS

En este rubro tenemos otros egresos propios del Fondo.

Seguro de Fidelidad	\$	387.89
Seguro Multiriesgo Industrial Oficina FCPC ASOPREOL	\$	-
Otros egresos	\$	173.42
TOTAL	\$	561.31

INGRESOS

NOTA NO. 33 INGRESOS

POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

Se mantiene valor en \$0,00 puesto que no se ha realizado inversión en Repos, certificados de ahorro y demás títulos valores, por cuanto la liquidez del fondo se ha destinado a la colocación de créditos.

NOTA NO. 34 POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Corresponde a los intereses ganados por las inversiones privativas.

Estos ingresos corresponden a los rendimientos generados en los distintos productos crediticios que mantiene el Fondo para los partícipes, el reconocimiento del ingreso se da cuando los deudores cancelan mediante debito de sus sueldos y salarios y el patrono hace efectivo el pago mediante transferencia a la cuenta del FCPC ASOPREOL.

INTERES GANADO QUIROGRAFARIOS	\$	93,039.36
INTERES GANADO PRENDARIOS	\$	725.79
INTERES GANADO HIPOTECARIOS	\$	97,039.39
TOTAL	\$	190,804.54

NOTA NO. 35 OTROS INGRESOS

Otros ingresos	\$	-
Ingresos por interés bancario	\$	304.40
Reversión de provisiones	\$	995.61
TOTAL	\$	1,300.01

NOTA NO. 36 DOCUMENTOS EN GARANTÍA

Esta cuenta está conformada por todos los títulos ejecutivos que respaldan las deudas que tienen los partícipes y ex partícipes con el Fondo y que le permitirían exigir el cumplimiento forzado de la obligación en caso de no pago.

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA ASOPREOL

Letras de cambio quirografarios	\$ 20,000.00
Pagarés quirografarios	\$ 1,741,777.29
Pagarés Prendarios	\$ 128,980.20
Letras de cambio hipotecarios	\$ 56,329.01
Pagarés hipotecarios	\$ 2,046,891.12



Firmado electrónicamente por:
**ALEXANDER
WLADIMIR ZURITA
QUINDE**



Firmado electrónicamente por:
**WILLAM ALFONSO
CASTILLO GUAMAN**

ING. ZURITA QUINDE ALEXANDER WLADIMIR
REPRESENTANTE LEGAL

ING. WILLAM CASTILLO
CONTADOR

2017 CPA- 17-6701