

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
ASOPREP - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 2025-07-31
(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	AS	VALOR
1	ACTIVOS		66407911.31
11	FONDOS DISPONIBLES		33042444.08
1101	CAJA		1050.00
110110	Caja chica		1050.00
11011001	Caja Chica Oficinas		1050.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		33041394.08
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		33041394.08
11020540	BANCO AMAZONAS Cta. Aho.# 450-2-42597-3		13216451.19
11020549	BANCO GUAYAQUIL Cta. Cte. # 4122150-0		2000582.23
11020560	MUTUALISTA PICHINCHA Cta. Ah.# 6801706-5		95.38
11020565	BANCO PACIFICO Cta. Ah. # 1048142735		4796586.20
11020570	BANCO PACIFICO Cta. Cte. # 7713878		40411.13
11020575	COOP ALIANZA DEL VALLE Cta. Aho. # 407020007097		694018.40
11020580	BANCO INTERNACIONAL Cta.Cte.# 520612384		145055.24
11020585	BANCO DEL AUSTRO Cta Ah. # 17635921		369775.09
11020590	COOPERATIVA OSCUS Cta. Aho. # 1381823211		8.49
11020595	COOPERATIVA JEP Cta. Aho. # 406109462701		697.08
11020596	BANCO D-MIRO Cta. Ahorros #60087905		5099387.76
11020598	COOP POLICIA NACIONAL		5130594.43
11020599	BANCO D-MIRO Cta Ahorros #60087947		1547731.46
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		3358645.81
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1415583.33
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		1415583.33
12010504	DE 181 A 360 DIAS		415583.33
1201050431	Cooperativa Jep		415583.33
12010505	DE MAS DE 360 DIAS		1000000.00
1201050531	Cooperativa Jep		1000000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1928062.48
120205	Valores de titularizacion		1401572.78
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		526489.70
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		15000.00
120610	Acciones		15000.00
12061010	Acciones Holcim		15000.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS		19599657.20

1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		7995789.19
130125	DE MAS DE 360 DIAS		7995789.19
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		76370.84
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		474670.00
130425	DE MAS DE 270 DIAS		474670.00
1305	PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		9077.99
130525	DE MAS DE 360 DIAS		9077.99
1307	PRESTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		922.27
1308	PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		20057.55
130825	DE MAS DE 360 DIAS		20057.55
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		11877778.53
130925	DE MAS DE 360 DIAS		11877778.53
1311	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		769795.89
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		799401.61
131225	DE MAS DE 720 DIAS		799401.61
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-2424206.67
139905	(Quirografarios)		-370179.63
139910	(Prendarios)		-20142.09
139915	(Hipotecarios)		-2033884.95
14	CUENTAS POR COBRAR		1324299.53
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		449322.68
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		49151.39
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		400171.29
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		977156.20
140205	Intereses por prestamos quirografarios		95624.95
140210	Intereses por prestamos prendarios		3066.84
140215	Intereses por prestamos hipotecarios		878464.41
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		22389.82
140310	Anticipos de Sueldos		15670.72
14031002	Anticipo Remuneracion		15670.72
140390	Otros conceptos		6719.10
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		257524.63
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado Delcorp		257524.63
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		2678797.66
149010	Arriendos cuentas por cobrar		60500.08
149015	Pago por Cuenta de Participes a Cobrar		2592466.45
14901502	Seguro prestamos hipotecarios		55774.05
14901503	Seguro prestamos prendarios		2662.25
14901507	Anticipo a Terceros		139700.00
14901508	Otros		985.00
14901509	Cuentas por Cobrar Socios		2301430.31
14901510	Costes Judiciales Recuperacion Cartera		91732.27
14901515	Tramites Creditos Hipotecarios		182.57

149090	Otros		25831.13
14909006	Abonos por Regularizar		25831.13
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-3060891.46
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-809747.62
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-2024262.10
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-5688.16
149990	(Provision general)		-221193.58
15	INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		540183.26
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		540183.26
150105	Terrenos para urbanizar		461082.88
150115	Obras de urbanizacion		79100.38
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		7825259.49
1601	BIENES INMUEBLES		8574302.57
160110	Edificios		8574302.57
1602	BIENES MUEBLES		238317.41
160205	Muebles y enseres		81575.60
16020505	Muebles y Enseres Oficinas		74802.51
16020506	Muebles y Enseres Torresol		6773.09
160210	Equipo de oficina		9649.52
160215	Equipo de computacion		103498.17
160220	Vehiculos		43594.12
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-987360.49
169905	(Edificios)		-877624.21
169910	(Muebles y enseres)		-46195.78
16991005	(Muebles y Enseres oficinas)		-41916.87
16991006	(Muebles y Enseres Dptos Torresol)		-4278.91
169915	(Equipo de oficina)		-3759.60
169920	(Equipo de computacion)		-40831.35
169925	(Vehiculos)		-18949.55
19	OTROS ACTIVOS		717421.94
1901	PAGOS ANTICIPADOS		275114.27
190110	Anticipos a Proveedores		241557.97
190115	Arriendos		8330.00
190120	Seguros		13446.52
190190	OTROS		11779.78
19019015	IVA EN COMPRAS		11779.78
1902	GASTOS DIFERIDOS		835030.43
190205	Licencias y programas de computacion		393464.18
190290	Otros		526396.43
190299	(Amortizacion acumulada gastos anticipados)		-84830.18
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)		-392722.76
199990	(Otros)		-392722.76
2	PASIVOS		56442075.11
21	CUENTA INDIVIDUAL		52408886.59
2101	CESANTIA		18592768.17
210105	Aportes personales		16846540.04
21010501	Aportes Personales Cesantia		10848409.33

21010502	Rendimientos Personales Cesantia		5998130.71
210110	Aportes patronales		728970.95
21011001	Aportes Patronales Cesantia		145781.93
21011002	Rendimientos Patronales Cesantia		583189.02
210120	Aportes retiro voluntario cesantia		1017257.18
21012005	Cta Individual Pasivos Cesantia		1017257.18
2102	JUBILACION		33816118.42
210205	Aportes personales		17357002.34
21020501	Aportes Personales Jubilacion		10054555.04
21020502	Rendimientos Personales Jubilacion		7302447.30
210210	Aportes patronales		6628700.85
21021001	Aportes Patronales Jubilacion		1050515.06
21021002	Rendimientos Patronales Jubilacion		5578185.79
210225	Aportes retiro voluntario sin relacion laboral		9830415.23
21022501	Cta Individual de Pensiones Complementarias		5781215.82
21022505	Cta Individual Pasivos Jubilacion		4049199.41
23	CUENTAS POR PAGAR		3506433.18
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2811432.49
230110	JUBILACION		444097.29
23011003	Pensiones Complementarias por Pagar		444097.29
230115	OTRAS PRESTACIONES		2367335.20
23011501	Cuenta Transitoria		1065246.38
23011502	Reserva Patronal Inicial		1285592.07
23011503	Liq. por pagar Jubilacion y/o Cesantia		16496.75
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		513962.53
230205	Aportes		157354.46
230210	Prestamos		356608.07
2304	IMPUESTOS Y TASAS		24927.19
230410	Retenciones IVA		641.41
230490	Otros		24285.78
23049002	Impuesto al Valor Agregado		9217.73
23049003	Impuesto a la Renta		666.10
23049005	10% RET IVA		1370.94
23049007	30% RET IVA		129.04
23049008	70% RET IVA		4060.71
23049009	100% RET IVA		5317.03
23049010	10% RET FTE HONORARIOS PROFESIONALES		2078.68
23049011	3% RET FTE HONORARIOS PROFESIONALES SOCIEDADES		859.46
23049012	10% RET FTE PAGO A NOTARIOS		115.64
23049013	2% RET FTE SERVICIOS QUE PREDOMINA LA MANO DE OBRA		19.36
23049014	1.75% RET FTE TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES		54.22
23049015	10% RET FTE ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES		173.53

23049017	1% RET FTE OTRAS RETENCIONES APLICABLES AL 1%		0.80
23049018	2.75% RET FTE OTRAS RETENCIONES APLICABLES AL 2.75%		102.28
23049020	346 RET FTE OTRAS RETENCIONES APLICABLES A OTROS PORCENTAJES		120.26
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		2417.70
230505	Administracion BIESS		2417.70
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		153693.27
239010	Proveedores		45331.95
239030	Cheques girados no cobrados		3137.16
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		105224.16
23909001	Seguro Desgravamen		4053.63
23909006	Seguro por pagar Jubilados		450.40
23909007	Seguro vehicular por pagar		7727.26
23909009	Depositos por Confirmar		86588.54
23909015	Gestion de Cobranzas		1637.55
23909090	Otras		4766.78
25	OBLIGACIONES PATRONALES		62748.80
2502	Beneficios sociales		41516.96
2504	Fondo de Reserva		311.31
2510	Aporte Patronal IESS por Pagar		1644.26
2511	Aporte Personal IESS por Pagar		1278.87
2512	Prestamo Quirografario empleados por Pagar		714.15
2513	Prestamo Hipotecario empleados por Pagar		365.63
2515	LIQUIDACION DE HABERES POR PAGAR		9697.44
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		7220.18
259010	Descuentos ex empleados		7220.18
29	OTROS PASIVOS		464006.54
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		464006.54
290105	Intereses recibidos por anticipado		412215.04
290110	Arriendos recibidos por anticipado		51791.50
3	PATRIMONIO		9484376.47
31	RESERVAS		4276117.17
3101	RESERVAS ESPECIALES		4276117.17
310110	Reserva de Capital		3480.83
310115	Reserva para Pensiones		4272636.34
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		4639748.83
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		4639748.83
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		561.67
3301	CESANTIA		313.74
3302	JUBILACION		247.93
34	RESULTADOS		567948.80
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		567948.80
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		2628320.08
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		2628320.08

710410	Inversiones privativas		2628320.08
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-2628320.08
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-2628320.08
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		76665084.17
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		76665084.17
730105	Cartera de Creditos		76665084.17
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-76665084.17
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-76665084.17
740105	Documentos en garantia		-38284220.54
740110	Vehiculos en garantia		-119000.00
740115	Bienes inmuebles en garantia		-38261863.63

Las notas que se acompañan, son parte integrante de los estados financieros.



Eco. Leonardo Ramírez
Representante Legal



Lcda. Elizabeth Torres
Contadora

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES
ASOPREP - FCPC
BALANCE DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 2025-07-31
(Expresados en dólares americanos)

CODIGO	CUENTA	NOTAS	VALOR
4	GASTOS		1531107.53
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS		517.95
4105	PERDIDA POR AJUSTES O VALUACION DE DERECHOS FIDUCIARIOS		517.95
410510	Inversiones privativas		517.95
43	GASTOS DE PERSONAL		204089.85
4301	GASTOS DEL PERSONAL		204089.85
430105	Remuneraciones o Salario		108593.68
430115	Decimos sueldos		18699.76
43011513	Decimo Tercero		11684.63
43011514	Decimo Cuarto		7015.13
430120	Aporte Patronal		13368.05
430125	Fondos de reserva		862.51
430135	Por desahucio o despido		17534.67
430140	Uniformes		573.46
430145	Gastos de representacion		35972.03
430190	OTROS		8485.69
43019005	Vacaciones		7064.74
43019010	Agasajos Empleados		1420.95
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		871307.22
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		211566.02
440105	Servicios basicos		21375.38
440115	Movilizacion		5186.40
440125	Servicios de vigilancia		129565.32
440130	Servicios de aseo y limpieza		37227.18
440135	SERVICIO DE TRANSPORTE Y ESTIBAJE		80.00
440190	Otros servicios generales		18131.74
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		39067.10
440205	Pasajes en el interior		17139.36
440215	Viaticos y subsistencias internas		21927.74
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		33487.90
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		8496.07
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		24716.83
440390	Otras		275.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		9268.34
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		9268.34
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		571401.47

440505	Consultoria, asesoria e investigacion especializada		30038.16
440510	Servicios de auditoria externa		45575.00
440515	Servicios profesionales		481840.23
440525	Servicios Profesionales Legales		12760.12
440526	Servicios Profesionales Notaria		1187.96
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		4724.94
440605	Material de Oficina		3006.34
440610	Material de imprenta, fotografia, reproduccion y publicidad		1718.60
4407	GASTOS DE INFORMATICA		1791.45
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos		380.00
440790	Otros		1411.45
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3384.77
4502	COSTOS FINANCIEROS		3384.77
450210	Gastos bancarios		3384.77
46	GASTOS NO OPERATIVOS		53894.12
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		53894.12
460105	Impuestos y Tasas		11033.01
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos y Seguros		41298.76
460190	Otros		1562.35
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		365826.79
4701	GASTO POR DEPRECIACION		171894.77
470105	Depreciacion inmuebles para arrendar		151823.80
470115	Depreciacion muebles y enseres		3319.00
470120	Depreciacion equipos de oficina		352.90
470125	Depreciacion equipos de computacion		12766.22
470130	Depreciacion vehiculos		3632.85
4702	AMORTIZACIONES		33923.78
470210	Gastos anticipados		33923.78
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		77264.16
470410	Por prestamos prendarios		4.23
470415	Por prestamos hipotecarios		77259.93
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		82744.08
470510	Intereses inversiones privativas		81005.48
470520	Otras cuentas por cobrar		1738.60
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		32086.83
4801	SEGUROS		30315.18
480105	Seguro Medico, vida y accidentes		26953.55
480110	Seguro Proteccion bienes muebles e inmuebles		3361.63
4890	OTROS		1771.65
489090	Otros		1771.65
48909010	Otros Caja Chica		349.72
48909020	Educacion Financiera		399.00

4890902010	EF Capacitacion		399.00
48909030	Suministros de proteccion y bioseguridad		1022.93
5	INGRESOS		2012567.26
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1841690.50
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		356711.71
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		284329.56
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		71578.97
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		803.18
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		794869.09
510205	Quirografarios		294963.65
510210	Prendarios		711.42
510215	Hipotecarios		499194.02
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		690109.70
53	OTROS INGRESOS		170876.76
5301	ARRIENDOS		135530.08
5390	INGRESOS VARIOS		35346.68
539005	Reversion de provisiones		35346.68



Eco. Leonardo Ramírez
Representante Legal



Lcda. Elizabeth Torres
Contadora