

Quito, 08 de noviembre del 2021

FINANFONDO- BIESS- 2021 –GERT- 323

Señora Ingeniera

Cristina Luna

FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS

Ciudad. –

De mi consideración:

La Superintendencia de Bancos mediante resolución No.SBS-2013-507 de 11 de julio de 2013 en el artículo 3 señala:

“Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados deberán remitir obligatoriamente a la Superintendencia de Bancos y Seguros los estados financieros mensuales del fondo como administrador, dentro del plazo de ocho (8) días contando a partir del último día laboral del mes que se reporta.”

Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, copia de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, con corte al 31 de octubre de 2021, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante oficio Nro. FINANFONDO-BIESS-2021–GERT-322, con fecha 08 de noviembre de 2021.

Estaremos a la espera de sus observaciones y como siempre prestos a colaborar en todo lo pertinente para dar cumplimiento a las disposiciones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Sin otro particular, es grato suscribirme.

Atentamente



Firmado electrónicamente por:
**KARLA MARGARITA
RAMIREZ CORRAL**

Karla Ramírez

GERENTE FINANFONDO FCPC

de

Adjunto:

1. Identificación del fondo
2. Ecuación contable
3. Estados Financieros en el plan de cuentas correspondientes al 31 de octubre de 2021;
4. Notas a los estados financieros
5. Oficio Nro. FINANFONDO-BIESS-2021–GERT-322

ESTADOS FINANCIEROS MES OCTUBRE 2021

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE
CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS
Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR -
FINANDONDO FCPC (16)**

RUC: 1791751485001

Atención:

Ingeniera

CRISTINA MARGARITA LUNA VIERA

Coordinadora de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANDONDO FCPC	Nro. 16
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DE 2021
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1119
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	611
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1730
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	65
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	178,140.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	QUISHPE VALENCIA DIANA ELIZABETH
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@finanfondo.com
NÚMERO DE CELULAR	0992550504
NOMBRE DEL GERENTE	RAMÍREZ CORRAL KARLA MARGARITA
CORREO ELECTRÓNICO	gerencia@finanfondo.com
NÚMERO DE CELULAR	0987027655
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Amazonas 477 y Roca
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(02)2550-049

KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
 Firmado digitalmente por KARLA MARGARITA RAMIREZ CORRAL
 Fecha: 2021.11.08 15:42:47 -05'00'

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL
 RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

En cifras completas USD\$	Reservas Especiales	Superávit por valuación de propiedades	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 30 de Septiembre de 2021	25,093.24	795,947.08	-	795,687.45	1,616,727.77
RESERVAS					
Reservas Especiales			-	-	-
OTROS APORTES RESTRINGIDOS					
Cesantía	-	-	-	-	-
RESULTADOS					
Exedentes Acumulados	-	-	-	-	-
Exedentes del Ejercicio	-	-	-	73,464.79	73,464.79
Al 31 de octubre de 2021	-	-	-	869,152.24	1,690,192.56

KARLA MARGARITA
RAMIREZ CORRAL

Firmado digitalmente por KARLA
MARGARITA RAMIREZ CORRAL
Fecha: 2021.11.08 15:43:35 -0500'

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

DIANA
ELIZABETH
QUISHPE
VALENCIA

Firmado
digitalmente por
DIANA ELIZABETH
QUISHPE
VALENCIA
Fecha: 2021.11.08
15:47:59 -05'00'

ING. DIANA QUISHPE
CONTADORA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		22,452,958.50
11	FONDOS DISPONIBLES	3	7,558,612.19
1101	CAJA		80.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		80.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		7,558,532.19
110205	Bancos e instituciones financieras locales		7,558,532.19
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	1,400,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1,400,000.00
120105	Certificados de depósito		1,400,000.00
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	5	11,860,486.29
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8,671,259.21
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		70,169.93
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		21,989.70
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,128,824.04
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		11,939.47
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-43,696.06
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-31,574.92
139990	(Provisión general)		-12,121.14
14	CUENTAS POR COBRAR	6	290,779.03
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		35,926.64
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		35,926.64
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		124,887.29
140205	Intereses por préstamos quirografarios		110,820.96
140210	Intereses por préstamos prendarios		80.02
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		13,986.31

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		7,102.02
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		7,102.02
140390	Otros conceptos		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		221,119.63
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		221,119.63
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		176,272.27
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		99,499.06
149090	Otros		76,773.21
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-274,528.82
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-221,119.63
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-53,409.19
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	7	1,111,458.38
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		1,054,333.68
150105	Terrenos para urbanizar		1,054,333.68
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		57,124.70
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		66,553.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-9,428.30
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8	103,502.40
1601	BIENES INMUEBLES		248,306.95
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		234,396.00

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		13,910.95
1602	BIENES MUEBLES		92,639.01
160205	Muebles y enseres		39,757.70
160210	Equipo de oficina		10,986.59
160215	Equipo de computación		41,894.72
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-237,443.56
169905	(Edificios)		-151,680.50
169910	(Muebles y enseres)		-35,820.59
169915	(Equipo de oficina)		-10,556.17
169920	(Equipo de computacion)		-39,386.30
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	9	-
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		-
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	10	128,120.21
1901	PAGOS ANTICIPADOS		120.21
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		97.63
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		22.58
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		128,000.00
190205	Licencias y programas de computación		171,856.86
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-43,856.86

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS		20,762,765.94
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	20,642,672.24
2101	CESANTÍA		20,642,672.24
210105	Aportes personales		10,903,044.90
210110	Aportes patronales		4,306,523.30
210115	Aporte personal adicional		5,205,658.33
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		227,445.71
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
22	BENEFICIO DEFINIDO	12	-
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	13	35,735.95
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		19,508.34
230105	Cesantía		-
230110	Jubilación		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230115	Otras prestaciones		19,508.34
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		27.91
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		27.91
2303	CONTRIBUCIONES		1.43
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		1.43
2304	IMPUESTOS Y TASAS		3,562.86
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		3,562.86
230490	Otros		-
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		5,552.87
230501	Tasa de Administración BIESS		5,552.87
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		7,082.54
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		7,082.54
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		-
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	14	-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES	15	23,057.35
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		21,297.12
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		828.14
2504	FONDO DE RESERVA		932.09
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS	16	61,300.40
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		18,362.64
2990	OTROS		42,937.76
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		42,937.76

3	PATRIMONIO		1,690,192.56
31	RESERVAS	17	25,093.24
3101	RESERVAS ESPECIALES		25,093.24
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		795,947.08
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		795,947.08
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	18	-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	19	869,152.24
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		869,152.24
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		22,452,958.50
	DIFERENCIA		-

KARLA MARGARITA RAMÍREZ CORRAL
Firmado digitalmente por KARLA MARGARITA RAMÍREZ CORRAL
Fecha: 2021.11.08 15:44:30 -05'00'

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

DIANA ELIZABETH QUISHPE VALENCIA
Firmado digitalmente por DIANA ELIZABETH QUISHPE VALENCIA
Fecha: 2021.11.08 15:48:38 -05'00'

ING. DIANA QUISHPE
CONTADORA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		330,240.18
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	20	-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	21	104,896.40
4301	GASTOS DEL PERSONAL		104,896.40
430105	Remuneraciones o salario		79,080.22
430110	Remuneración extraordinaria		32.26
430115	Décimos sueldos		7,192.75
430120	Aporte Patronal		8,063.52
430125	Fondo de reserva		3,788.73
430130	Jubilación patronal		1,521.20

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		441.80
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		4,775.92
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22	110,572.16
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		6,195.12
440105	Servicios básicos		4,158.66
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		1,586.62
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		449.84
440190	Otros servicios generales		-
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		748.66
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		748.66
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		4,731.74
440305	Mantenimiento de terrenos		640.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		4,091.74
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		95,202.47
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		95,202.47
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,483.87
440605	Material de Oficina		1,204.99
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		278.88
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,210.30
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2,210.30
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	23	7,524.89
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		1,108.64
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		1,108.64
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		6,416.25
46	GASTOS NO OPERATIVOS	24	42,729.50
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		42,729.50
460105	Impuestos y tasas		26,675.56
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		15,970.68
460190	Otros		83.26
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	25	46,671.18
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		15,096.26
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		2,773.00
470110	Depreciación edificios		10,145.10
470115	Depreciación muebles y enseres		658.71
470120	Depreciación equipos de oficina		67.84
470125	Depreciación equipos de computación		1,451.61
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		-
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		31,574.92
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		31,574.92
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	26	17,846.05
4801	SEGUROS		524.56
4890	OTROS		17,321.49
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		17,321.49
5	INGRESOS		1,199,392.42
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	27	1,153,112.68
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		160,461.00
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		156,595.17
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		3,865.83
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		820,142.47
510205	Quirografarios		618,358.99
510210	Prendarios		1,554.54
510215	Hipotecarios		200,228.94
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		172,509.21
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	28	-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	OTROS INGRESOS	29	46,279.74
5301	ARRIENDOS		714.28
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		25.00
5390	INGRESOS VARIOS		45,540.46
539005	Reversión de provisiones		45,538.40
539090	Otros ingresos		2.06
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		869,152.24
7	CUENTAS DE ORDEN	30	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		-
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		-
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9,055,451.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,055,451.00
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		-9,055,451.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-9,055,451.00
740105	Documentos en garantía		-295,258.58
740110	Vehículos en garantía		-39,771.12
740115	Bienes inmuebles en garantía		-8,720,421.30
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-

KARLA MARGARITA RAMÍREZ CORRAL
Firmado digitalmente por KARLA MARGARITA RAMÍREZ CORRAL
Fecha: 2021.11.08 15:45:40 -05'00'

**ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL**

DIANA ELIZABETH QUISHPE VALENCIA
Firmado digitalmente por DIANA ELIZABETH QUISHPE VALENCIA
Fecha: 2021.11.08 15:49:10 -05'00'

**ING. DIANA QUISHPE
CONTADORA**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL
MINISTERIO DE FINANZAS Y SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en dólares estadounidenses)

ANTECEDENTES

El Fondo de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador “FINANFONDO - FCPC” es una organización de derecho privado y sin fines de lucro, posee personería jurídica capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones, cuenta con independencia administrativa y económica.

El Fondo tiene como organismo de control a la Superintendencia de Bancos, además está regulada por la Constitución Política de la República, por la Ley de Seguridad Social, por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, por el Código Civil y por las disposiciones de este Estatuto.

A partir del 03 de diciembre del 2015 Finanzfondo pasó a ser Administrado por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través del BIESS por lo que también se aplica la Resolución No. 280-2016-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. El Fondo no tiene tiempo de duración definida, pero se podrá disolver y liquidarse en virtud de las disposiciones manifestadas en el Estatuto vigente y la Ley.

FINALIDAD DEL FONDO

La finalidad que persigue el Fondo de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador “FINANFONDO - FCPC”, son los siguientes:

- Entregar a los a los partícipes de “FINANFONDO – FCPC” que queden cesantes, los valores acreditados a sus cuentas individuales, conforme a las normas establecidas en el presente Estatuto y Reglamentos.
- Atender eficientemente a los partícipes en la prestación de los servicios establecidos y propender a su bienestar social.

FINANCIAMIENTO

El Financiamiento con el que cuenta el Fondo de Cesantía Del Ministerio de Economía y Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador “FINANFONDO - FCPC”, que se detalla a continuación:

- Para todos aquellos partícipes del Ministerio de Economía y Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, partícipes de FINANFONDO FCPC, el 5% de la remuneración mensual unificada del partícipe.
- Los aportes individuales adicionales voluntarios serán el valor escogido por el partícipe, los mismos que se autorizarán por escrito para su descuento y se cancelarán de la misma manera;

- Las contribuciones que entregaren el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, y el ministerio de Economía y Finanzas u otros organismos; y,
- Los rendimientos acreditados anualmente a las cuentas individuales de los partícipes.

PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El Fondo de Cesantía Del Ministerio de Economía y Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador "FINANFONDO FCPC", ha preparado los estados financieros siguiendo los principales principios y prácticas contables establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, los principios contables de general aceptación y también basados en las normas ecuatorianas de contabilidad (NEC) las mismas que se detallan a continuación:

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3. Fondos Disponibles

Los saldos de Fondos Disponibles al 31 de octubre de 2021 comprenden:

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
Caja Chica UIO	80.00
Banco Produbanco	1,134.11
Banco del Pacífico	3,784,736.60
Banco Internacional	205,829.68
Banco del Austro	2,947,098.00
Coop. Alianza del Valle	619,733.80
Total Instituciones Financieras	7,558,532.19
Total	<u>7,558,612.19</u>

4. Inversiones no Privativas

Las Inversiones temporales se encuentran registradas al costo de adquisición y están constituidas por inversión en certificados de depósito.

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO						
1	Banco General Rumiñahui	17-jun-21	361	13-jun-22	5.50%	300,000.00
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán	15-jun-21	363	13-jun-22	7.65%	800,000.00
3	Banco Internacional S.A.	17-jun-21	361	13-jun-22	5.50%	300,000.00
Total						1,400,000.00

5. Inversiones Privativas

Finanfondo da prioridad a la concesión de préstamos a sus partícipes de acuerdo a lo estipulado en los respectivos reglamentos aprobados para cada tipo de préstamo.

Es importante mencionar que fueron aprobadas por Asamblea nuevos porcentajes de tasas para los diferentes créditos. Se mantiene la provisión general por el valor del saldo de 2 créditos que se encuentran en trámite judicial por un valor de USD\$12,121.14.

El detalle de inversiones privativas al 31 de octubre de 2021 se muestra a continuación:

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
<u>Préstamos Quirografarios</u>	
Préstamos por vencer	8,671,259.21
Préstamos vencidos	<u>70,169.93</u>
Total Quirografarios	8,741,429.14
<u>Préstamos Prendarios</u>	
Préstamos por vencer	21,989.70
Préstamos vencidos	<u>-</u>
Total Prendarios	21,989.70
<u>Préstamos Hipotecarios</u>	
Préstamos por vencer	3,128,824.04
Préstamos vencidos	<u>11,939.47</u>
Total Hipotecarios	<u>3,140,763.51</u>
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	11,904,182.35
(-) Provisiones de inversiones privativas	-43,696.06
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS (NETAS)	<u>11,860,486.29</u>

6. Cuentas por Cobrar

El saldo de las cuentas por cobrar al 31 de octubre de 2021 comprende:

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
Intereses por cobrar Inversiones no Privativas	35,926.64
Intereses por cobrar Inversiones Privativas	124,887.29
Cuenta por cobrar al personal	7,102.02
Inversiones no privativas vencidas (1)	221,119.63
Cuentas por cobrar varias	176,272.27
Provisiones Inversiones no Privativas vencidas	<u>-274,528.82</u>
Total	<u>290,779.03</u>

(1) Corresponde a DELCORP S.A.

7. Inversión en Proyectos Inmobiliarios

El saldo de inversiones en proyectos inmobiliarios al 31 de octubre de 2021 por USD\$ 1,111,458.38 comprende a: Terreno en la Urbanización Vista Hermosa y terreno en la ciudad de Tonsupa; así como oficina 302 en el edificio Amazonas:

	<u>Costo</u> <u>US\$</u>
Terrenos (1)	1,054,333.68
Inmueble para arrendar (1)	66,553.00
Depreciaciones inmuebles para arrendar (2)	<u>-9,428.30</u>
Total	<u>1,111,458.38</u>

(1) Último avalúo realizado en septiembre de 2020

(2) Recomendación de Auditoría Externa se deprecia la oficina 302 actualmente arrendada.

8. Propiedad, Planta y Equipo

A continuación, se presenta el movimiento de la propiedad, muebles y equipo durante el 2021:

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	(+) Adiciones	Saldo al 31 de octubre de 2021
Edificios	234,396.00	-	234,396.00
Construcciones y remodelaciones en curso	13,910.95	-	13,910.95
Muebles y Enseres	39,757.70	-	39,757.70
Equipo de Oficina	10,986.59	-	10,986.59
Equipos de computación	<u>41,894.72</u>	<u>-</u>	<u>41,894.72</u>
Total	340,945.96	-	340,945.96
(-) Depreciación Acumulada	<u>-225,120.28</u>	<u>-12,323.28</u>	<u>-237,443.56</u>
Total	<u>115,825.68</u>	<u>-12,323.28</u>	<u>103,502.40</u>

10. Otros Activos

A continuación, se presenta el movimiento de otros activos durante el año 2021:

Detalle	Costo Total	Depreciación	Total Activo
Licencias y programas de computación	171,856.86	43,856.86	128,000.00
TOTAL	171,856.86	43,856.86	128,000.00

Mediante acta entrega recepción suscrita con el Gerente General de la empresa TECNOLOGIAEMUNAY CÍA. LTDA., de fecha 29 de octubre de 2021 se cerró el contrato de diseño e implementación del programa informático del Fondo, con fecha 31 de octubre de 2021 se reclasificó de la cuenta 1.9.01.05 "Anticipo contratistas" al activo intangible.

11. Cuenta Individual

Al 31 de octubre de 2021, corresponden los aportes personales, aportes patronales y sus rendimientos generados, los cuales se encuentran conformados de la siguiente manera:

oct-21
US\$

Aporte Personal	10,903,044.90
Aporte Patronal	4,306,523.30
Aporte Personal Adicional	5,205,658.33
Aporte Retiro voluntario Cesantía	<u>227,445.71</u>
Total Cuenta Individual	<u>20,642,672.24</u>

13. Cuentas por Pagar

Las Prestaciones liquidas por pagar al 31 de octubre de 2021 comprenden:

oct-21
US\$

Rendimientos años anteriores	19,508.34
Impuestos por pagar septiembre 2021	3,562.86
Planillas emitidas por pagar	29.34
Tasa administración BIESS	5,552.87
Proveedores	<u>7,082.54</u>
Otras cuentas por pagar	<u>35,735.95</u>

15. Obligaciones Patronales

A continuación, se presenta el detalle de obligaciones patronales durante el año 2021:

	Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>Variaciones</u> <u>US\$</u>	Saldo al 31 de septiembre de 2021
<u>Corrientes:</u>			
Décimo Tercer Sueldo	512.33	3,011.48	3,523.81
Décimo Cuarto Sueldo	735.56	-195.53	540.03
Vacaciones por pagar	3,841.88	-1,439.76	2,402.12
Despido Intempestivo por pagar	24,854.10	-14,100.00	10,754.10
Desahucio por pagar	5,485.26	-1,408.20	4,077.06
Aportes al IESS por pagar	555.80	272.34	828.14
Fondos de Reserva por pagar	-	932.09	932.09
	-----	-----	-----
Total	35,984.93	-12,927.58	23,057.35
	=====	=====	=====

16. Otros Pasivos

**Saldo al 31 de
octubre de 2021**

Jubilación Patronal	18,362.64
Varios	<u>42,937.76</u>
Otros pasivos	<u>61,300.40</u>

17. Patrimonio

El Patrimonio del Fondo al 31 de octubre de 2021 asciende a USD \$1,690,192.55.

21. Gastos del personal
**Saldo al 31 de
octubre de 2021**

Remuneraciones por pagar	79,112.48
Beneficios sociales	13,931.67
Aportes y Retenciones IESS	8,063.52
Fondos de Reserva	<u>3,788.73</u>
Obligaciones Patronales	<u>104,896.40</u>

22. Gastos por bienes y servicios de consumo

	<u>oct-21</u>
	<u>US\$</u>
Servicios básicos	4,158.66
Movilizaciones	1,586.62
Viáticos y subsistencias internas	748.66
Servicios de aseo y limpieza	449.84
Instalaciones y mantenimiento de edificios y terrenos	4,731.74
Servicios profesionales (1)	95,202.47
Material de Oficina	1,204.99
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	278.88
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	<u>2,210.30</u>
Total	<u>110,572.16</u>

(1) USD 10,398 reclasificado de cuenta 1.9.01.05 "Anticipo contratistas" al gasto honorarios profesionales, corresponde a la administración del contrato del diseño e implementación del programa informático Emunay.

23. Gastos financieros y operativos

	<u>oct-21</u>
	<u>US\$</u>
Gastos bancarios	1,108.64
Gastos por tasa de administración pagada al BIESS	<u>6,416.25</u>
Total	<u>7,524.89</u>

24. Gastos no operativos

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
Impuestos y tasas (1)	26,675.56
Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	15,970.68
Otros	<u>83.26</u>
Total	<u>42,729.50</u>

(1) USD 14,208 reclasificado de cuenta 1.9.01.05 "Anticipo contratistas" a IVA que se carga al gasto de honorarios profesionales por administración del contrato y honorarios imputables al diseño e implementación del programa informático Emunay.

25. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
Depreciación inmuebles para arrendar	2,773.00
Depreciación edificios	10,145.10
Depreciación muebles y enseres	658.71
Depreciación equipos de oficina	67.84
Depreciación equipos de computación	<u>1,451.61</u>
Total	<u>15,096.26</u>

26. Otros gastos y pérdidas

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
Gastos Asamblea	17,129.54
Gastos Seguros	524.56
Gastos bioseguridad	<u>192.00</u>
Total	<u>17,846.10</u>

27. Ingresos y rendimientos ganados

Al 31 de octubre de 2021 los ingresos del Fondo comprenden los intereses ganados en Inversiones Privativas (préstamos concedidos a los partícipes) de acuerdo con el siguiente detalle:

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
Quirografarios	618,358.99
Prendarios	1,554.54
Hipotecarios	<u>200,228.94</u>
Por Inversiones Privativas	<u>820,142.47</u>

Al 31 de octubre de 2021 los intereses ganados en Inversiones no Privativas comprenden:

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
Inversiones renta fija sector financiero privado	156,595.17
Inversiones renta fija sector no financiero privado	<u>3,865.83</u>
Por Inversiones no Privativas	<u>160,461.00</u>

Al 31 de octubre de 2021 los intereses ganados en cuenta corriente comprenden:

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
Banco Internacional SA	21,714.89
Banco del Austro	2,431.25
Coop. Alianza del Valle	53,780.66
Banco del Pacífico	<u>94,582.41</u>
Otros Intereses y Rendimientos	<u>172,509.21</u>

29. Otros Ingresos

	<u>oct-21</u> <u>US\$</u>
Arriendos	714.28
Reversión de provisiones	45,538.40
Otros	<u>27.06</u>
Otros ingresos	<u>46,279.74</u>

30. Cuentas de Orden

Las cuentas de orden al 31 de octubre de 2021 comprenden:

	<u>sep-21</u> <u>US\$</u>
Documentos en garantía	295,258.58
Vehículos en garantía	39,771.12
Bienes inmuebles en garantía	<u>8,720,421.30</u>
Total	<u>9,055,451.00</u>

DIANA
 ELIZABETH
 QUISHPE
 VALENCIA
 VALENCIA

Firmado
 digitalmente por
 DIANA ELIZABETH
 QUISHPE
 VALENCIA
 Fecha: 2021.11.08
 15:49:41 -05'00'

Ing. Diana Quishpe V.
CONTADORA
FINANFONDO FCPC

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

ACTIVO	+	GASTOS		
22,452,958.50	+	330,240.18	=	22,783,198.68

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS		
20,762,765.94	+	821,040.32	+	1,199,392.42	=	22,783,198.68

KARLA MARGARITA
RAMIREZ CORRAL

Firmado digitalmente por KARLA
MARGARITA RAMIREZ CORRAL
Fecha: 2021.11.08 15:46:30 -05'00'

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

DIANA
ELIZABETH
QUISHPE
VALENCIA

Firmado
digitalmente por
DIANA ELIZABETH
QUISHPE
VALENCIA
Fecha: 2021.11.08
15:50:01 -05'00'

ING. DIANA QUISHPE
CONTADORA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta 869,152.24

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo 15,096.26
Amortizaciones -
Provisiones Inversiones Privativas (31,574.92)
Provisiones Cuentas por Cobrar -

Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo:

Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal (2,802.02)
Aumento (disminución) Planillas Emitidas -
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias 38,466.70
Aumento (disminución) Gastos Diferidos (128,000.00)
Aumento (disminución) Cesantía 395,142.97
Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar 19,064.30
Aumento (disminución) Impuestos y Tasas 1,833.95
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración (19,072.45)
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar 7,111.88
Aumento (disminución) Remuneraciones por Pagar -
Aumento (disminución) Beneficios Sociales (14,132.01)
Aumento (disminución) Aportes y Retenciones (666.71)
Aumento (disminución) Fondos de Reserva 932.09
Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos -
Aumento (disminución) Jubilación Patronal 1,521.20
Aumento (disminución) Otros (160,825.28)

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

991,248.20

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero 4,360,345.83
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero 277,155.82
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico -
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico -
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios por Vencer (577,619.95)
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados -
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos (24,616.80)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer (139,701.73)
Aumento (disminución) Préstamos Prendarios por Vencer (1,497.95)
Aumento (disminución) Préstamos Prendarios Vencidos -
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Reestructurados -
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos 8,270.85
Aumento (disminución) Provisión para Inversiones Privativas 36,436.70
Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas 121,539.35
Aumento (disminución) Inversiones no Privativas Vencidas -
Aumento (disminución) Proyectos Inmobiliarios -
Aumento (disminución) Proyectos Terminados -
Aumento (disminución) Bienes Inmuebles -
Aumento (disminución) Bienes Muebles (0.02)
Aumento (disminución) Edificios -
Aumento (disminución) Ingresos Recibidos por Anticipado -
Aumento (disminución) Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario -
Aumento (disminución) Reservas Especiales -
Aumento (disminución) Excedentes Acumulados (951,920.09)

Efectivo neto usado en actividades de inversión

3,108,392.01

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones bancarias -
Obligaciones bancarias a largo plazo -

Efectivo neto usado en actividades de financiamiento

-

Incremento neto (disminución) en el efectivo y sus equivalentes al efectivo
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

4,099,640.21

3,458,971.96

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

7,558,612.17

KARLA MARGARITA RAMÍREZ CORRAL

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

DIANA
ELIZABETH
QUISHPE
VALENCIA

Firmado digitalmente
por DIANA ELIZABETH
QUISHPE VALENCIA
Fecha: 2021.11.08
15:50:26 -05'00'

ING. DIANA QUISHPE
CONTADORA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Clases de cobros por actividades de operación		1,107,057.10
Ingresos	1,199,392.42	
Cuentas por Cobrar al Personal	(2,802.02)	
Planillas Emitidas	-	
Cuentas por Cobrar Varias	38,466.70	
Gastos Diferidos	(128,000.00)	
Clases de pagos por actividades de operación		(84,233.98)
Gastos	(315,143.92)	
Cesantía	395,142.97	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	19,064.30	
Impuestos y Tasas	1,833.95	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	(19,072.45)	
Otras Cuentas por Pagar	7,111.88	
Remuneraciones por Pagar	-	
Beneficios Sociales	(14,132.01)	
Aportes y Retenciones	(666.71)	
Fondos de Reserva	932.09	
Otras Retenciones y Descuentos	-	
Jubilación Patronal	1,521.20	
Otros	(160,825.28)	

Efectivo neto proveniente de actividades operativas **1,022,823.12**

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	4,360,345.83
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	277,155.82
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico	-
Préstamos Quirografarios por Vencer	(577,619.95)
Préstamos Quirografarios Reestructurados	-
Préstamos Quirografarios Vencidos	(24,616.80)
Préstamos Hipotecarios por Vencer	(139,701.73)
Préstamos Prendarios por Vencer	(1,497.95)
Préstamos Prendarios Vencidos	-
Préstamos Hipotecarios Reestructurados	-
Préstamos Hipotecarios Vencidos	8,270.85
Provisión para Inversiones Privativas	4,861.78
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	121,539.35
Inversiones no Privativas Vencidas	-
Proyectos Inmobiliarios	-
Proyectos Terminados	-
Bienes Inmuebles	-
Bienes Muebles	(0.02)
Edificios	-
Ingresos Recibidos por Anticipado	-
Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	-
Reservas Especiales	-
Excedentes Acumulados	(951,920.09)

Efectivo neto usado en actividades de inversión **3,076,817.09**

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones bancarias	-
Obligaciones bancarias a largo plazo	-

Efectivo neto usado en actividades de financiamiento **-**

Incremento neto (disminución) en el efectivo y sus equivalentes al efectivo **4,099,640.21**

Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo **3,458,971.96**

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo **7,558,612.17**

KARLA MARGARITA
RAMIREZ CORRAL

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

DIANA
ELIZABETH
QUISHPE
VALENCIA

ING. DIANA QUISHPE
CONTADORA

Firmado
digitalmente por
DIANA ELIZABETH
QUISHPE VALENCIA
Fecha: 2021.11.08
15:50:48 -05'00'

Quito, 08 de noviembre del 2021

FINANFONDO- BIESS- 2021 –GERT- 322

Economista

José Estuardo Arguello García

Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Ciudad. –

De mi consideración:

La Superintendencia de Bancos mediante resolución No.SBS-2013-507 de 11 de julio de 2013 en el artículo 3 señala:

“Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados deberán remitir obligatoriamente a la Superintendencia de Bancos y Seguros los estados financieros mensuales del fondo como administrador, dentro del plazo de ocho (8) días contando a partir del último día laboral del mes que se reporta.”

Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, copia de los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, con corte al 31 de octubre de 2021.

Estaremos a la espera de sus observaciones y como siempre prestos a colaborar en todo lo pertinente para dar cumplimiento a las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Sin otro particular, es grato suscribirme.

Atentamente



Firmado electrónicamente por:
**KARLA MARGARITA
RAMIREZ CORRAL**

Karla Ramírez

GERENTE FINANFONDO FCPC

de

Adjunto:

1. Identificación del fondo
2. Ecuación contable
3. Estados Financieros en el plan de cuentas correspondientes al 31 de octubre de 2021;
4. Notas a los estados financieros