

Quito, 8 de febrero del 2022

**FINANFONDO- 2022-GERT- 089**

Señora Ingeniera

**Paola Silva**

**FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS**

**BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS**

Ciudad. –

De mi consideración:

La Superintendencia de 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 enero de 2022, enviados a la Superintendencia de Bancos del Ecuador mediante oficio Nro. FINANFONDO-2022-GERT-088, con fecha 8 de febrero de 2022.

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**

**GERENTE FINANFONDO FCPC**

mjt

**Adjunto:**

1. Identificación del fondo
2. Ecuación contable
3. Estados Financieros en el Plan de Cuentas correspondientes al 31 de enero de 2022
4. Notas a los Estados Financieros

# **ESTADOS FINANCIEROS MES ENERO 2022**

**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

PAOLA SILVA

**Coordinadora de Fondos Complementarios**

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

<b>FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANDONDO FCPC</b>	<b>Nro. 16</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ENERO DE 2022
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1149
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	597
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1746
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	50
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	164,658.00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	QUISHPE VALENCIA DIANA ELIZABETH
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:contabilidad@finanfondo.com">contabilidad@finanfondo.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0992550504
NOMBRE DEL GERENTE	RAMÍREZ CORRAL KARLA MARGARITA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:gerencia@finanfondo.com">gerencia@finanfondo.com</a>
NÚMERO DE CELULAR	0987027655
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Amazonas 477 y Roca
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	(02)2550-049



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

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  
ECUACIÓN CONTABLE  
AL 31 DE ENERO DE 2022**

<b>ACTIVO</b>	<b>+</b>	<b>GASTOS</b>	<b>=</b>	<b>22,912,091.71</b>
22,876,219.88	+	35,871.83	=	

<b>PASIVOS</b>	<b>+</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>+</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>=</b>	<b>22,912,091.71</b>
20,917,506.15	+	1,871,834.98	+	122,750.58	=	



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

**ING. KARLA RAMÍREZ  
REPRESENTANTE LEGAL**

**DIANA  
ELIZABETH  
QUISHPE  
VALENCIA**

Firmado digitalmente  
por DIANA ELIZABETH  
QUISHPE VALENCIA  
Fecha: 2022.02.08  
12:20:01 -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 - FINANFONDO FCPC  
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
 AL 31 DE ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>22,876,219.88</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>3</b>	<b>6,029,477.94</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>80.00</b>
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		80.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>6,029,397.94</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		6,029,397.94
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
<b>1103</b>	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>-</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>3,000,000.00</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>3,000,000.00</b>
120105	Certificados de depósito		3,000,000.00
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		-
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>-</b>
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		-
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>-</b>
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>

**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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		-
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)		-
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5</b>	<b>12,081,707.34</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8,716,426.43
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		128,407.12
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		33,925.53
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.01
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,211,313.44
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		36,160.64
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>-44,525.83</b>
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		-7.20
139915	(Hipotecarios)		-32,397.49
139990	(Provisión general)		-12,121.14
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6</b>	<b>425,114.88</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>65,063.85</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		65,063.85
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		-
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>186,551.48</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		166,549.34
140210	Intereses por préstamos prendarios		80.02
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		19,922.12

**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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>4,898.13</b>
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		4,898.13
140390	Otros conceptos		-
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>221,119.63</b>
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		-
<b>1405</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		<b>-</b>
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>222,010.61</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		110,668.50
149090	Otros		111,342.11
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-274,528.82</b>
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
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>7</b>	<b>1,110,626.48</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>1,054,333.68</b>
150105	Terrenos para urbanizar		1,054,333.68
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>56,292.80</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		66,553.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-10,260.20
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>-</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>8</b>	<b>99,827.07</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>248,306.95</b>
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 ENERO DE 2022**

**CÓDIGO: 3604**

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		13,910.95
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>92,639.01</b>
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		-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-241,118.89</b>
169905	(Edificios)		-154,733.96
169910	(Muebles y enseres)		-36,242.51
169915	(Equipo de oficina)		-10,556.17
169920	(Equipo de computacion)		-39,586.25
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>9</b>	<b>-</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>-</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>-</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>-</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>-</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>-</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>-</b>
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		<b>-</b>
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>10</b>	<b>129,466.17</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>5,466.16</b>
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		3,898.16
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		1,568.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>124,000.01</b>
190205	Licencias y programas de computación		171,856.86
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-47,856.85

**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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
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		-
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>20,917,506.15</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>11</b>	<b>20,742,484.26</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>20,742,484.26</b>
210105	Aportes personales		11,009,481.18
210110	Aportes patronales		4,269,007.14
210115	Aporte personal adicional		5,247,540.24
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		216,455.70
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>12</b>	-
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>13</b>	<b>40,425.96</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>29,946.65</b>
230105	Cesantía		2,927.07
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 ENERO DE 2022**

**CÓDIGO: 3604**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
230115	Otras prestaciones		27,019.58
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>27.91</b>
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		27.91
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		<b>1.43</b>
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		1.43
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>3,261.12</b>
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		3,261.12
230490	Otros		-
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>7,188.85</b>
230501	Tasa de Administración BIESS		7,188.85
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>-</b>
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		-
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		-
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>14</b>	<b>-</b>
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		<b>-</b>
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		<b>-</b>
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		<b>-</b>
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>-</b>
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>	<b>15</b>	<b>5,441.95</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>0.06</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>3,693.95</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>1,685.14</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>62.80</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		<b>-</b>
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		<b>-</b>
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		<b>-</b>
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		<b>-</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>129,153.98</b>
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		<b>-</b>
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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>38,689.29</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>90,464.69</b>
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		90,464.69

<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>1,958,713.73</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>17</b>	<b>25,093.24</b>
<b>3101</b>	RESERVAS ESPECIALES		25,093.24
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		<b>795,947.08</b>
<b>3201</b>	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		795,947.08
<b>3202</b>	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>18</b>	-
<b>3301</b>	CESANTÍA		-
<b>3302</b>	JUBILACIÓN		-
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>19</b>	<b>1,137,673.41</b>
<b>3401</b>	EXCEDENTES ACUMULADOS		1,050,794.66
<b>3402</b>	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
<b>3403</b>	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		86,878.75
<b>3404</b>	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
<b>2 + 3</b>	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>22,876,219.88</b>
	<b>DIFERENCIA</b>		-



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

**ING. KARLA RAMÍREZ**  
 REPRESENTANTE LEGAL

Firmado digitalmente por DIANA  
 ELIZABETH QUSHPE VALENCIA  
 Fecha: 2022.02.08 12:20:35 -05'00'

**ING. DIANA QUSHPE**  
 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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>35,871.83</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>20</b>	<b>-</b>
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
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		-
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
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		-
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>-</b>
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		-
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		<b>-</b>
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		-
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>21</b>	<b>11,592.64</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>11,592.64</b>
430105	Remuneraciones o salario		9,253.41
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		739.86
430120	Aporte Patronal		820.54
430125	Fondo de reserva		262.72
430130	Jubilación patronal		-

**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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		516.11
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>22</b>	<b>7,527.61</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>343.04</b>
440105	Servicios básicos		278.33
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		47.08
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		17.63
440190	Otros servicios generales		-
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>-</b>
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>2,042.57</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		1,660.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		282.57
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		100.00
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>-</b>
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		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>3,840.00</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		3,840.00
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>125.00</b>
440605	Material de Oficina		125.00
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>1,177.00</b>
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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1,177.00
440790	Otros		-
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>23</b>	<b>721.32</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>195.92</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		195.92
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		-
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>525.40</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>24</b>	<b>9,120.91</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>9,120.91</b>
460105	Impuestos y tasas		1,231.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		7,889.91
460190	Otros		-
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>25</b>	<b>2,835.74</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>1,502.41</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		277.30
470110	Depreciación edificios		1,017.82
470115	Depreciación muebles y enseres		66.65
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		140.64
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>1,333.33</b>
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		1,333.33
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		-
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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>26</b>	<b>4,073.61</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		-
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>4,073.61</b>
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		4,073.61
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>122,750.58</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>27</b>	<b>122,572.01</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>12,888.05</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		12,888.05
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
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		-
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>94,420.36</b>
510205	Quirografarios		72,000.75
510210	Prendarios		247.96
510215	Hipotecarios		22,171.65
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>15,263.60</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>28</b>	-
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
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		-
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
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		-
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		-
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>29</b>	<b>178.57</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		178.57
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		-
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		-
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		-
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		-
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>86,878.75</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>30</b>	-
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		-
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-

**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 ENERO DE 2022**

CÓDIGO: 3604

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

**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 ENERO DE 2022**

**CÓDIGO: 3604**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
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		-
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
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		-
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-



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

**ING. KARLA RAMÍREZ  
REPRESENTANTE LEGAL**

Firmado digitalmente por DIANA  
ELIZABETH QUSHPE VALENCIA  
Fecha: 2022.02.08 12:21:09  
0500

**ING. DIANA QUSHPE  
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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
AL 31 DE ENERO DE 2022**

En cifras completas USD\$	Reservas Especiales	Superávit por valuación de propiedades	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	25,093.24	795,947.08	-	1,050,794.66	1,871,834.98
<b>RESERVAS</b>					
Reservas Especiales			-	-	-
<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>					
Cesantía	-	-	-	-	-
<b>RESULTADOS</b>					
Exedentes Acumulados	-	-	-	-	-
Exedentes del Ejercicio	-	-	-	86,878.75	86,878.75
<b>Al 31 de enero de 2022</b>	-	-	-	<b>1,137,673.41</b>	<b>1,958,713.73</b>



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

ING. KARLA RAMIREZ  
REPRESENTANTE LEGAL

DIANA ELIZABETH  
QUISHPE  
VALENCIA

Firmado digitalmente por  
DIANA ELIZABETH QUISHPE  
VALENCIA  
Fecha: 2022.02.08 12:21:30  
-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 INDIRECTO  
AL 31 DE ENERO DE 2022**

(Expresado en U.S. Dólares)

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

Utilidad (pérdida) neta	86,878.75
<b>Ajustes por:</b>	
Depreciación de propiedades, planta y equipo	1,502.41
Amortizaciones	-
Provisiones Inversiones Privativas	-
Provisiones Cuentas por Cobrar	-
<b>Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios en el capital de trabajo:</b>	
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal	312.63
Aumento (disminución) Planillas Emitidas	-
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias	(59,931.21)
Aumento (disminución) Gastos Diferidos	1,333.33
Aumento (disminución) Cesantía	36,775.89
Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar	(18,241.34)
Aumento (disminución) Impuestos y Tasas	(308.22)
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración	525.40
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar	(1,238.70)
Aumento (disminución) Remuneraciones por Pagar	0.06
Aumento (disminución) Beneficios Sociales	(15,303.57)
Aumento (disminución) Aportes y Retenciones	0.01
Aumento (disminución) Fondos de Reserva	0.02
Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos	-
Aumento (disminución) Jubilación Patronal	14,939.01
Aumento (disminución) Otros	(1,718.58)

**Efectivo neto proveniente de actividades operativas** **45,525.89**

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:**

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero	(1,000,000.00)
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	-
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-
Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico	-
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios por Vencer	45,953.24
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados	-
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos	(66,171.80)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer	43,544.83
Aumento (disminución) Préstamos Prendarios por Vencer	(5,076.35)
Aumento (disminución) Préstamos Prendarios Vencidos	(0.01)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Reestructurados	-
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos	(12,379.67)
Aumento (disminución) Provisión para Inversiones Privativas	-
Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	(12,888.05)
Aumento (disminución) Inversiones no Privativas Vencidas	-
Aumento (disminución) Proyectos Inmobiliarios	-
Aumento (disminución) Proyectos Terminados	-
Aumento (disminución) Bienes Inmuebles	-
Aumento (disminución) Bienes Muebles	-
Aumento (disminución) Edificios	-
Aumento (disminución) Ingresos Recibidos por Anticipado	-
Aumento (disminución) Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	-
Aumento (disminución) Reservas Especiales	-
Aumento (disminución) Excedentes Acumulados	-

**Efectivo neto usado en actividades de inversión** **(1,007,017.81)**

**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 **(961,491.92)**  
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo **6,990,969.86**

**Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo** **6,029,477.94**



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

ING. KARLA RAMIREZ  
REPRESENTANTE LEGAL

DIANA ELIZABETH QUISHPE VALENCIA  
Firmado digitalmente por DIANA ELIZABETH QUISHPE VALENCIA  
Fecha: 2022.02.08 12:31:54 -0500

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 ENERO DE 2022**

(Expresado en U.S. Dólares)

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>		<b>64,465.33</b>
Ingresos	122,750.58	
Cuentas por Cobrar al Personal	312.63	
Planillas Emitidas	-	
Cuentas por Cobrar Varias	(59,931.21)	
Gastos Diferidos	1,333.33	
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>		<b>(18,939.44)</b>
Gastos	(34,369.42)	
Cesantía	36,775.89	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	(18,241.34)	
Impuestos y Tasas	(308.22)	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	525.40	
Otras Cuentas por Pagar	(1,238.70)	
Remuneraciones por Pagar	0.06	
Beneficios Sociales	(15,303.57)	
Aportes y Retenciones	0.01	
Fondos de Reserva	0.02	
Otras Retenciones y Descuentos	-	
Jubilación Patronal	14,939.01	
Otros	(1,718.58)	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades operativas</b>		<b>45,525.89</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:**

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	(1,000,000.00)	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	-	
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico	-	
Préstamos Quirografarios por Vencer	45,953.24	
Préstamos Quirografarios Reestructurados	-	
Préstamos Quirografarios Vencidos	(66,171.80)	
Préstamos Hipotecarios por Vencer	43,544.83	
Préstamos Prendarios por Vencer	(5,076.35)	
Préstamos Prendarios Vencidos	(0.01)	
Préstamos Hipotecarios Reestructurados	-	
Préstamos Hipotecarios Vencidos	(12,379.67)	
Provisión para Inversiones Privativas	-	
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	(12,888.05)	
Inversiones no Privativas Vencidas	-	
Proyectos Inmobiliarios	-	
Proyectos Terminados	-	
Bienes Inmuebles	-	
Bienes Muebles	-	
Edificios	-	
Ingresos Recibidos por Anticipado	-	
Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	-	
Reservas Especiales	-	
Excedentes Acumulados	-	
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>		<b>(1,007,017.81)</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:**

Obligaciones bancarias	-	
Obligaciones bancarias a largo plazo	-	
<b>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</b>		<b>-</b>
Incremento neto (disminución) en el efectivo y sus equivalentes al efectivo		<b>(961,491.92)</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		<b>6,990,969.86</b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>		<b>6,029,477.94</b>


  
 Firmado electrónicamente por:  
**KARLA MARGARITA  
RAMIREZ CORRAL**  
 ING. KARLA RAMIREZ  
 REPRESENTANTE LEGAL

Firmado digitalmente por DIANA  
 ELIZABETH QUISHPE VALENCIA  
 Fecha: 2022.02.08 12:22:18 -05'00'  
 DIANA ELIZABETH  
 QUISHPE VALENCIA  
 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 ENERO DE 2022**

(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 Finanfondo 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.

Con fecha 21 de diciembre de 2021 con oficio Nro. FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-394 en cumplimiento a lo dispuesto en la resolución No. JPRF-F-2021-005 suscrita por la Junta de Política y Regulación Financiera con fecha 17 de diciembre de 2021 y a su circular Nro. SB-INCSS-2021-0024-C de fecha 22 de noviembre de 2021, se remitió a la Superintendencia de Bancos y BIESS la decisión de la primera asamblea de partícipes del año 2021, cuya resolución fue regresar a administración privada.

#### **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

De acuerdo con el Título XI, Capítulo IV del Libro I de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos en su artículo 1 indica que “las instituciones bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros se someterán y aplicarán las normas contables dispuestas por el organismo de control, contenidas en los Catálogos de Cuentas y en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria; en lo no previsto por dichos catálogos, ni por la citada codificación, se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF”.

Los conceptos incluidos en el Marco Conceptual de catálogo de cuentas para FCPC se sujetan a la normativa incluida en la Ley de Seguridad Social, así como en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y otras normas expedidas por la Superintendencia de Bancos.

## RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

### 3. Fondos Disponibles

Los saldos de Fondos Disponibles al 31 de enero de 2022 comprenden:

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Caja Chica UIO	80.00
Banco Produbanco	1,134.11
Banco del Pacifico	2,215,917.67
Banco Internacional	207,286.85
Banco del Austro	2,979,220.19
Coop. Alianza del Valle	625,839.12
<b>Total Instituciones Financieras</b>	<b>6,029,397.94</b>
<b>Total</b>	<b><u>6,029,477.94</u></b>

### 4. Inversiones no Privativas

Las Inversiones temporales se encuentran registradas al costo de adquisición y están constituidas por inversión en certificados de depósito en el sector financiero y de economía popular y solidaria, como se muestra a continuación:

No	INSTITUCIÓN	FECHA DE LA INVERSIÓN	DÍAS PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA DE INTERÉS	MONTO
<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>						
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
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía	28-dic-21	181	27-jun-22	5.75%	600,000.00
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	21-ene-22	271	19-oct-22	6.50%	500,000.00
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui	21-ene-22	181	21-jul-22	6.50%	500,000.00
<b>Total</b>						<b>3,000,000.00</b>

## 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 enero de 2022 se muestra a continuación:

	<u>ene-22</u>
	<u>US\$</u>
<b><u>Préstamos Quirografarios</u></b>	
Préstamos por vencer	8,716,426.43
Préstamos vencidos	128,407.12
<b>Total Quirografarios</b>	<b>8,844,833.55</b>
<b><u>Préstamos Prendarios</u></b>	
Préstamos por vencer	33,925.53
Préstamos vencidos	0.01
<b>Total Prendarios</b>	<b>33,925.54</b>
<b><u>Préstamos Hipotecarios</u></b>	
Préstamos por vencer	3,211,313.44
Préstamos vencidos	36,160.64
<b>Total Hipotecarios</b>	<b>3,247,474.08</b>
<b>TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>12,126,233.17</b>
(-) Provisiones de inversiones privativas	-44,525.83
<b>TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS (NETAS)</b>	<b>12,081,707.34</b>

## 6. Cuentas por Cobrar

El saldo de las cuentas por cobrar al 31 de enero de 2022 comprende:

	<u>ene-22</u>
	<u>US\$</u>
Intereses por cobrar Inversiones no Privativas	65,063.85
Intereses por cobrar Inversiones Privativas	186,551.48
Cuenta por cobrar al personal	4,898.13

Inversiones no privativas vencidas (1)	221,119.63
Cuentas por cobrar varias	222,010.61
Provisiones Inversiones no Privativas vencidas	<u>-274,528.82</u>
<b>Total</b>	<b><u>425,114.88</u></b>

(1) Corresponde a DELCORP S.A.

## 7. Inversión en Proyectos Inmobiliarios

El saldo de inversiones en proyectos inmobiliarios al 31 de enero de 2022 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:

	<b>Costo US\$</b>
Terrenos (1)	1,054,333.68
Inmueble para arrendar	66,553.00
Depreciación inmuebles para arrendar (2)	<u>-10,260.20</u>
<b>Total</b>	<b><u>1,110,626.48</u></b>

(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 2022:

	Saldo al 31 de diciembre de 2021	(+) Adiciones	Saldo al 31 de enero de 2022
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>41,894.72</u>
<b>Total</b>	<b>340,945.96</b>	<b>-</b>	<b>340,945.96</b>
(-) Depreciación Acumulada	<u>-239,893.78</u>	<u>-1,225.11</u>	<u>-241,118.89</u>
<b>Total</b>	<b><u>101,052.18</u></b>	<b><u>-1,225.11</u></b>	<b><u>99,827.07</u></b>

## 10. Otros Activos

A continuación, se presenta el movimiento de otros activos durante el año 2022:

Detalle	Costo Total	Amortización	Total Activo
Licencias y programas de computación	171,856.86	46,856.85	124,000.01
<b>TOTAL</b>	<b>171,856.86</b>	<b>46,856.85</b>	<b>124,000.01</b>

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.

Desde el mes de noviembre de 2021 se inició la amortización del activo intangible programa tecnológico Emunay por el tiempo de 8 años.

### 11. Cuenta Individual

Al 31 de enero de 2022, corresponden los aportes personales, aportes patronales y sus rendimientos generados, los cuales se encuentran conformados de la siguiente manera:

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Aporte Personal	11,009,481.18
Aporte Patronal	4,269,007.14
Aporte Personal Adicional	5,247,540.24
Aporte Retiro voluntario Cesantía (1)	<u>216,455.70</u>
<b>Total Cuenta Individual</b>	<b><u>20,742,484.26</u></b>

(1) Corresponde a valores de cesantía de partícipes que han salido del Fondo de años anteriores, misma que se encuentra en proceso de revisión y conciliación.

### 13. Cuentas por Pagar

Las Prestaciones liquidas por pagar al 31 de enero de 2022 comprenden:

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
	-
Cesantías	2,927.07
Rendimientos años anteriores	27,019.58
Impuestos por pagar enero 2022	3,261.12
Planillas emitidas por pagar	29.34
Tasa administración BIESS	7,188.85
Proveedores	<u>-</u>
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b><u>40,425.96</u></b>

### 15. Obligaciones Patronales

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

	<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>Variaciones <u>US\$</u></b>	<b>Saldo al 31 de enero de 2022</b>
<b><u>Corrientes:</u></b>			
Décimo Tercer Sueldo	562.78	362.78	925.56
Décimo Cuarto Sueldo	833.36	-35.42	797.94
Vacaciones por pagar	2,362.37	-391.92	1,970.45
Aportes al IESS por pagar	1,685.13	0.01	1,685.14

Fondos de Reserva por pagar	62.78	0.02	62.80
	-----	-----	-----
<b>Total</b>	<b>5,506.42</b>	<b>-64.53</b>	<b>5,441.89</b>
	=====	=====	=====

## 16. Otros Pasivos

	<b>Saldo al 31 de enero de 2022</b>
Jubilación Patronal (1)	38,689.29
Varios (2)	<u>92,128.33</u>
<b>Otros pasivos</b>	<b><u>130,817.62</u></b>

(1) Se reclasificó a esta cuenta de acuerdo con recomendación de firma auditora AENA quien realizó el examen del año 2019 el valor por desahucio y despido intempestivo.

(2) Al 31 de enero de 2022 se encuentra incluido el valor del seguro de vida del ex partícipe Yanez Untuña Oswaldo que fue cubierto por Seguros Sucre mismo que aún se ha liquidado ya que los herederos no han presentado posesión efectiva legalizada y ejecutoriada.

## 17. Patrimonio

El Patrimonio del Fondo al 31 de enero de 2022 asciende a USD \$1,958,713.73.

## 21. Gastos del personal

	<b>Saldo al 31 de enero de 2022</b>
-	
Remuneraciones por pagar	9,253.41
Beneficios sociales	1,021.27
Aportes y Retenciones IESS	820.54
Fondos de Reserva	262.72
Seguro médico privado	<u>234.70</u>
<b>Obligaciones Patronales</b>	<b><u>11,592.64</u></b>

## 22. Gastos por bienes y servicios de consumo

	<b>ene-22 US\$</b>
Servicios básicos luz agua teléfono	179.33
Internet y comunicaciones	99.00
Movilizaciones	47.08
Servicios de aseo y limpieza	17.63
Mantenimiento de terrenos	1,660.00
Cuota de mantenimiento oficina	282.57
Mantenimiento de mobiliarios y equipos	100.00
Honorarios profesionales	1,090.00
Gastos judiciales	2,150.00
Servicios ocasionales a terceros	600.00
Material de oficina	125.00
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,177.00

**Total** 7,527.61

**23. Gastos financieros y operativos**

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Gastos bancarios	195.92
Gastos por tasa de administración pagada al BIESS	<u>525.40</u>
<b>Total</b>	<u><u>721.32</u></u>

**24. Gastos no operativos**

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Impuestos y tasas	1,231.00
Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	<u>7,889.91</u>
<b>Total</b>	<u><u>9,120.91</u></u>

**25. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones**

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Depreciaciones inmuebles para arrendar	277.30
Depreciación edificios	1,017.82
Depreciación muebles y enseres	66.65
Depreciación equipos de computación	140.64
Amortización software	<u>1,333.33</u>
<b>Total</b>	<u><u>2,835.74</u></u>

**26. Otros gastos y pérdidas**

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Gastos Asamblea	4,013.61
Gastos bioseguridad	<u>60.00</u>
<b>Total</b>	<u><u>4,073.61</u></u>

**27. Ingresos y rendimientos ganados**

Al 31 de enero de 2022 los ingresos del Fondo comprenden los intereses ganados en Inversiones Privativas (préstamos concedidos a los partícipes) de acuerdo con el siguiente detalle:

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Quirografarios	72,000.75
Prendarios	247.96
Hipotecarios	<u>22,171.65</u>
<b>Por Inversiones Privativas</b>	<u><u>94,420.36</u></u>

Al 31 de enero de 2022 los intereses ganados en Inversiones no Privativas corresponden a USD 12,888.05:

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Banco General Rumiñahui	1,420.83
Banco Internacional	1,420.83
Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía	2,970.83
Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán	5,270.00
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	902.78
Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui	<u>902.78</u>
<b>Por Inversiones no Privativas</b>	<b><u>12,888.05</u></b>

Al 31 de enero de 2022 los intereses ganados en cuenta corriente comprenden:

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Banco del Pacífico	2,361.87
Banco Internacional SA	489.75
Banco del Austro	10,514.16
Coop. Alianza del Valle	<u>1,897.82</u>
<b>Otros Intereses y Rendimientos</b>	<b><u>15,263.60</u></b>

### 29. Otros Ingresos

	<u>ene-22</u> <u>US\$</u>
Arriendos	178.57
<b>Otros ingresos</b>	<b><u>178.57</u></b>

### 30. Cuentas de Orden

Las cuentas de orden al 31 de enero de 2022 comprenden:

	<u>dic-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>
<b>Total</b>	<b><u>9,055,451.00</u></b>