

ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE 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

MARIA BELÉN ZURITA

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	SEPTIEMBRE DE 2022
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1158
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	577
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1735
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	81
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	258,197.75
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

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 - FINANDONDO FCPC
ECUACIÓN CONTABLE
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

ACTIVO	+	GASTOS		
24,300,203.28	+	323,675.00	=	24,623,878.28

PASIVOS	+	PATRIMONIO	+	INGRESOS	
22,065,908.96	+	1,239,561.86	+	1,318,407.46	= 24,623,878.28

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

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 SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		24,300,203.28
11	FONDOS DISPONIBLES	3	1,063,956.20
1101	CAJA		80.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		80.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,063,876.20
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,063,876.20
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	8,140,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		8,140,000.00
120105	Certificados de depósito		8,140,000.00
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 - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

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	12,650,229.65
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,726,197.35
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		6,158,661.73
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		58,246.11
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		86,962.00
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		55,206.33
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0.01
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,487,544.23
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		70,477.23
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		33,283.92
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		20,817.83
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-47,167.09
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		-145.23
139915	(Hipotecarios)		-34,900.72
139990	(Provisión general)		-12,121.14
14	CUENTAS POR COBRAR	6	710,814.46
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		158,510.43
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		158,510.43
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		385,729.05
140205	Intereses por préstamos quirografarios		351,032.09
140210	Intereses por préstamos prendarios		103.39
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		34,593.57

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		10,835.00
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		10,835.00
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		209,149.17
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		100,825.43
149090	Otros		108,323.74
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	1,377,044.30
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		1,310,048.00
150105	Terrenos para urbanizar		1,310,048.00
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		66,996.30
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		82,186.45
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-15,190.15
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8	241,777.28
1601	BIENES INMUEBLES		667,001.43
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		653,090.48

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		13,910.95
1602	BIENES MUEBLES		94,375.91
160205	Muebles y enseres		39,317.36
160210	Equipo de oficina		10,835.39
160215	Equipo de computación		44,223.16
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-519,600.06
169905	(Edificios)		-431,682.20
169910	(Muebles y enseres)		-36,311.14
169915	(Equipo de oficina)		-10,556.17
169920	(Equipo de computacion)		-41,050.55
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	116,381.39
1901	PAGOS ANTICIPADOS		3,048.02
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		2,948.80
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		99.22
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		113,333.37
190205	Licencias y programas de computación		171,856.86
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-58,523.49

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

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		22,065,908.96
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	21,703,410.18
2101	CESANTÍA		21,703,410.18
210105	Aportes personales		11,706,148.89
210110	Aportes patronales		4,296,065.76
210115	Aporte personal adicional		5,484,739.83
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		216,455.70
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	216,415.41
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		208,621.29
230105	Cesantía		190,627.48
230110	Jubilación		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
230115	Otras prestaciones		17,993.81
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		2,706.84
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		2,706.84
230490	Otros		-
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		5,087.28
230501	Tasa de Administración BIESS		5,087.28
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-
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		-
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	9,054.32
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		11.60
2502	BENEFICIOS SOCIALES		7,923.19
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,056.77
2504	FONDO DE RESERVA		62.76
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		-
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	OTROS PASIVOS	16	137,029.05
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 - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

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		42,429.38
2990	OTROS		94,599.67
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		94,599.67

3	PATRIMONIO		2,234,294.32
31	RESERVAS	17	25,093.24
3101	RESERVAS ESPECIALES		25,093.24
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		1,214,468.62
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		1,214,468.62
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	18	-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	19	994,732.46
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		994,732.46
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		24,300,203.28
	DIFERENCIA		-

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

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 RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		323,675.00
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	83,607.08
4301	GASTOS DEL PERSONAL		83,607.08
430105	Remuneraciones o salario		58,237.91
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		6,510.46
430120	Aporte Patronal		7,063.42
430125	Fondo de reserva		2,171.03
430130	Jubilación patronal		2,379.63

**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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430135	Por desahucio o despido		1,360.46
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		5,884.17
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22	87,846.26
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,099.60
440105	Servicios básicos		2,069.06
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		911.25
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		1,172.00
440130	Servicios de aseo y limpieza		947.29
440190	Otros servicios generales		-
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1,350.30
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,350.30
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		9,878.33
440305	Mantenimiento de terrenos		3,920.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		5,603.33
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		355.00
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		60,925.67
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		7,987.07
440515	Servicios profesionales		52,938.60
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,603.91
440605	Material de Oficina		1,244.41
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		359.50
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		8,988.45
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 - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		8,988.45
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	23	6,319.37
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		1,590.77
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		1,590.77
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIES		4,728.60
46	GASTOS NO OPERATIVOS	24	32,684.75
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		32,684.75
460105	Impuestos y tasas		16,631.79
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		16,052.96
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	25	93,007.67
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		14,302.44
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		2,495.70
470110	Depreciación edificios		9,156.90
470115	Depreciación muebles y enseres		561.68
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		2,088.16
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		11,999.97
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		11,999.97
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		66,705.26
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		304.92
470415	Por préstamos hipotecarios		66,400.34
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 - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

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	20,209.87
4801	SEGUROS		2.81
4890	OTROS		20,207.06
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		20,207.06
5	INGRESOS		1,318,407.46
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	27	1,252,734.93
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		248,421.45
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		248,421.45
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		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		909,883.15
510205	Quirografarios		704,119.45
510210	Prendarios		3,442.72
510215	Hipotecarios		202,320.98
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		94,430.33
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

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	65,672.53
5301	ARRIENDOS		1,607.13
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		64,065.40
539005	Reversión de provisiones		64,065.40
539090	Otros ingresos		-
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		994,732.46
7	CUENTAS DE ORDEN	30	18,639,438.20
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		252,146.96
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 - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		252,146.96
710305	Inversiones no privativas		221,119.63
710310	Inversiones privativas		31,027.33
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		12,121.14
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		12,121.14
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9,098,599.47
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,055,451.00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		43,148.47
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		9,276,570.63
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		221,119.63

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANDONDO FCPC**
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		221,119.63
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		-

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

En cifras completas USD\$	Reservas Especiales	Superávit por valuación de propiedades	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 31 de Agosto de 2022	25,093.24	795,947.08	-	875,296.63	1,696,336.95
RESERVAS					
Reservas Especiales	-	-	-	-	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES					
Superávit por valuación de propiedades	-	418,521.54	-	-	418,521.54
OTROS APORTES RESTRINGIDOS					
Cesantía	-	-	-	-	-
RESULTADOS					
Exedentes Acumulados	-	-	-	-	-
Exedentes del Ejercicio	-	-	-	119,435.83	119,435.83
Al 30 de Septiembre de 2022	25,093.24	1,214,468.62	-	994,732.46	2,234,294.32

ING. KARLA RAMÍREZ
 REPRESENTANTE LEGAL

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta 994,732.46

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo 14,302.44
Amortizaciones -
Provisiones Inversiones Privativas -
Provisiones Cuentas por Cobrar -

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

Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar al Personal (5,624.24)
Aumento (disminución) Planillas Emitidas -
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (243,829.20)
Aumento (disminución) Gastos Diferidos 11,999.97
Aumento (disminución) Cesantía 997,701.81
Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar 160,433.30
Aumento (disminución) Impuestos y Tasas (862.50)
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración (1,576.17)
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar (1,268.04)
Aumento (disminución) Remuneraciones por Pagar 11.60
Aumento (disminución) Beneficios Sociales (11,983.95)
Aumento (disminución) Aportes y Retenciones (628.36)
Aumento (disminución) Fondos de Reserva (0.02)
Aumento (disminución) Otras Retenciones y Descuentos -
Aumento (disminución) Jubilación Patronal 18,679.10
Aumento (disminución) Otros 2,416.40

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

1,934,504.60

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero (6,140,000.00)
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 6,036,182.32
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Renovados (6,158,661.73)
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados (58,246.11)
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos (24,726.68)
Aumento (disminución) Préstamos Prendarios por Vencer (26,357.15)
Aumento (disminución) Préstamos Prendarios Vencidos (0.01)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer (232,685.96)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Renovados (70,477.23)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Reestructurados (33,283.92)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos 2,963.14
Aumento (disminución) Provisión para Inversiones Privativas 2,641.26
Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas (106,334.63)
Aumento (disminución) Inversiones no Privativas Vencidas -
Aumento (disminución) Proyectos Inmobiliarios -
Aumento (disminución) Proyectos Terminados -
Aumento (disminución) Bienes Inmuebles -
Aumento (disminución) Bienes Muebles (1,736.90)
Aumento (disminución) Edificios -
Aumento (disminución) Ingresos Recibidos por Anticipado -
Aumento (disminución) Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario -
Aumento (disminución) Reservas Especiales -
Aumento (disminución) Excedentes Acumulados (1,050,794.66)

Efectivo neto usado en actividades de inversión

(7,861,518.26)

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

(5,927,013.66)

6,990,969.86

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

1,063,956.20

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Clases de cobros por actividades de operación		1,080,953.99
Ingresos	1,318,407.46	
Cuentas por Cobrar al Personal	(5,624.24)	
Planillas Emitidas	-	
Cuentas por Cobrar Varias	(243,829.20)	
Gastos Diferidos	11,999.97	
Clases de pagos por actividades de operación		853,550.61
Gastos	(310,282.18)	
Cesantía	997,701.81	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	160,433.30	
Impuestos y Tasas	(862.50)	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	(1,576.17)	
Otras Cuentas por Pagar	(1,268.04)	
Remuneraciones por Pagar	11.60	
Beneficios Sociales	(11,074.33)	
Aportes y Retenciones	(628.36)	
Fondos de Reserva	(0.02)	
Otras Retenciones y Descuentos	-	
Jubilación Patronal	18,679.10	
Otros	2,416.40	

Efectivo neto proveniente de actividades operativas **1,934,504.60**

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	(6,140,000.00)	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	-	
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico	-	
Préstamos Quirografarios por Vencer	6,036,182.32	
Préstamos Quirografarios Renovados	(6,158,661.73)	
Préstamos Quirografarios Reestructurados	(58,246.11)	
Préstamos Quirografarios Vencidos	(24,726.68)	
Préstamos Prendarios por Vencer	(26,357.15)	
Préstamos Prendarios Vencidos	(0.01)	
Préstamos Hipotecarios por Vencer	(232,685.96)	
Préstamos Hipotecarios Renovados	(70,477.23)	
Préstamos Hipotecarios Reestructurados	(33,283.92)	
Préstamos Hipotecarios Vencidos	2,963.14	
Provisión para Inversiones Privativas	2,641.26	
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	(106,334.63)	
Inversiones no Privativas Vencidas	-	
Proyectos Inmobiliarios	-	
Proyectos Terminados	-	
Bienes Inmuebles	-	
Bienes Muebles	(1,736.90)	
Edificios	-	
Ingresos Recibidos por Anticipado	-	
Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	-	
Reservas Especiales	-	
Excedentes Acumulados	(1,050,794.66)	

Efectivo neto usado en actividades de inversión **(7,861,518.26)**

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 **(5,927,013.66)**

Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo **6,990,969.86**

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo **1,063,956.20**

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 disposiciones de su 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.

Con fecha 25 de agosto de 2022 fue posesionado el Consejo de Administración de FINANFONDO FCPC, actualmente el Fondo se encuentra en proceso de transición de administración.

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”, se detalla a continuación:

- Para todos aquellos servidores 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;
- Los rendimientos acreditados anualmente a las cuentas individuales de los partícipes.

PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. 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”.
2. 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 30 de septiembre de 2022 comprenden:

	<u>sep-22</u> <u>US\$</u>
Caja Chica UIO	80.00
Banco del Pacifico	327,349.25
Banco Internacional	8,300.31
Banco del Austro	424,655.86
Coop. Alianza del Valle	303,570.78
Total Instituciones Financieras	1,063,876.20
Total	<u>1,063,956.20</u>

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
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	21-ene-22	271	19-oct-22	6.50%	500,000.00
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle	15-feb-22	272	14-nov-22	7.25%	300,000.00
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	15-feb-22	272	14-nov-22	6.50%	300,000.00
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	30-mar-22	272	27-dic-22	6.25%	500,000.00
5	Cooperativa Alianza del Valle	6-abr-22	272	3-ene-23	7.25%	800,000.00
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	26-abr-22	181	24-oct-22	6.00%	500,000.00
7	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	30-jun-22	123	31-oct-22	5.50%	600,000.00
8	Cooperativa Alianza del Valle	30-jun-22	123	31-oct-22	6.50%	150,000.00
9	Cooperativa Aho. Crédito Policía Nacional	30-jun-22	123	31-oct-22	6.25%	500,000.00
10	Cooperativa Aho. OSCUS Ltda.	30-jun-22	123	31-oct-22	5.50%	600,000.00
11	Banco Internacional	27-jul-22	181	24-ene-23	5.50%	500,000.00
12	Cooperativa Aho. Crédito Policía Nacional	27-jul-22	181	24-ene-23	7.00%	490,000.00
13	Cooperativa Aho. Crédito Policía Nacional	25-ago-22	124	27-dic-22	6.25%	500,000.00
14	Cooperativa Aho. Crédito Andalucía	25-ago-22	124	27-dic-22	5.50%	300,000.00
15	Banco Internacional S.A.	25-ago-22	124	27-dic-22	5.00%	400,000.00
16	Banco Bolivariano C.A.	25-ago-22	124	27-dic-22	5.75%	1,200,000.00
Total						8,140,000.00

5. Inversiones Privativas

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

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, actualmente la administración se encuentra obteniendo todos los procesos legales del Fondo como actor y demandado en las dependencias judiciales, con la finalidad de corroborar e identificar los mismos.

El detalle de inversiones privativas al 30 de septiembre de 2022 se muestra a continuación:

	sep-22
<u>Préstamos Quirografarios</u>	<u>US\$</u>
Préstamos por vencer	2,726,197.35
Préstamos renovados	6,158,661.73
Préstamos reestructurados	58,246.11
Préstamos vencidos	86,962.00
Total Quirografarios	9,030,067.19
<u>Préstamos Prendarios</u>	
Préstamos por vencer	55,206.33
Préstamos vencidos	0.01
Total Prendarios	55,206.34
<u>Préstamos Hipotecarios</u>	
Préstamos por vencer	3,487,544.23
Préstamos renovados	70,477.23
Préstamos reestructurados	33,283.92
Préstamos vencidos	20,817.83
Total Hipotecarios	3,612,123.21
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	12,697,396.74

(-) Provisiones de inversiones privativas (1)	-47,167.09
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS (NETAS)	<u>12,650,229.65</u>

- (1) USD\$35,045.95 Provisión de calificación de cartera al 30-septiembre-2022. USD\$12,121.14 provisión de cartera en proceso judicial

6. Cuentas por Cobrar

El saldo de las cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2022 comprende:

	<u>sep-22</u>
	<u>US\$</u>
Intereses por cobrar Inversiones no Privativas	158,510.43
Intereses por cobrar Inversiones Privativas	385,729.05
Cuenta por cobrar al personal	10,835.00
Inversiones no privativas vencidas (1)	221,119.63
Cuentas por cobrar varias (2)	209,149.17
Provisiones Inversiones no Privativas vencidas (3)	<u>-274,528.82</u>
Total	<u>710,814.46</u>

- (1) Corresponde a DELCORP S.A.
 (2) Dentro de este grupo de cuentas se encuentra "Seguros por cobrar" a través de 5ta. Asamblea extraordinaria de Representantes de 14 de abril de 2022 se dio a conocer el estado de cobertura de seguros de mayo 2021 y la afectación de coyuntura actual de Seguros Sucre.
 (3) Corresponde a provisión deterioro DELCORP S.A. y provisión general generada en años anteriores por rendimientos no distribuidos.

7. Inversión en Proyectos Inmobiliarios

El saldo de inversiones en proyectos inmobiliarios al 30 de septiembre de 2022 por USD\$1,377,598.90 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)	1,310,048.00
Inmueble para arrendar (2)	82,186.45
Depreciación inmuebles para arrendar (3)	<u>-15,190.15</u>
Total	<u>1,377,044.30</u>

- (1) Avalúo último realizado en abril 2022 – Resolución Asamblea 10.2.2 de septiembre 2021
 (2) Avalúo último realizado en abril 2022 registrado en julio 2022. Medición posterior al reconocimiento de la propiedad planta y equipo por modelo de Revaluación.
 (3) 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 30 de septiembre de 2022
Edificios (1)	234,396.00	418,694.48	653,090.48
Construcciones y remodelaciones en curso	13,910.95	-	13,910.95
Muebles y Enseres (2)	39,757.70	-440.34	39,317.36
Equipo de Oficina (2)	10,986.59	-151.20	10,835.39
Equipos de computación (2) (3)	<u>41,894.72</u>	<u>2,328.44</u>	<u>44,223.16</u>
Total	340,945.96	420,431.38	761,377.34
(-) Depreciación Acumulada (4)	<u>-239,893.78</u>	<u>-279,706.28</u>	<u>-519,600.06</u>
Total	<u>101,052.18</u>	<u>140,725.10</u>	<u>241,777.28</u>

- (1) Avalúo último realizado en abril 2022 registrado en julio 2022. Medición posterior al reconocimiento de la propiedad planta y equipo por modelo de Revaluación.
- (2) Ajuste de depreciación acumulada años anteriores
- (3) Adquisición impresora RICOH Aficio MPC300sr en marzo 2022, UPS servidor en mayo 2022 y laptop área de Contabilidad.
- (4) Corresponde a depreciación de edificio por avalúo último realizado en abril 2022 registrado en julio 2022. Medición posterior al reconocimiento de la propiedad planta y equipo por modelo de Revaluación.

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	58,523.49	113,333.37
TOTAL	171,856.86	58,523.49	113,333.37

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

	<u>sep-22</u> <u>US\$</u>
Aporte Personal	11,706,148.89
Aporte Patronal	4,296,065.76
Aporte Personal Adicional	5,484,739.83
Aporte Retiro voluntario Cesantía (1)	<u>216,455.70</u>
Total Cuenta Individual	<u>21,703,410.18</u>

- (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 de acuerdo con MEMORANDO 2022-FCPC092 de 18 de abril de 2022.

13. Cuentas por Pagar

Las Prestaciones liquidas por pagar al 30 de septiembre de 2022 comprenden:

	<u>sep-22</u> <u>US\$</u>
Cesantías	208,621.29
Rendimientos años anteriores (1)	17,993.81
Impuestos por pagar abril 2022	2,706.84
Tasa administración BIESS	5,087.28
Otras cuentas por pagar	<u>234,409.22</u>

- (1) Corresponde USD\$1,783.55 rendimientos ejercicio económico 2021 partícipes liquidados, se ha iniciado desde el 01 de abril 2022 la gestión de pago.
Corresponde USD\$16,210.26 rendimientos ejercicio económico 2020 partícipes liquidados, mismos que se continúa realizando gestión de localización y pago.

15. Obligaciones Patronales

A continuación, se presenta el detalle de obligaciones patronales durante el año 2022:

	Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>Variaciones</u> <u>US\$</u>	Saldo al 30 de septiembre de 2022
<u>Corrientes:</u>			
Nómina por pagar	-	11.60	11.60
Décimo Tercer Sueldo	562.78	4,158.57	4,721.35
Décimo Cuarto Sueldo	833.36	-461.49	371.87
Vacaciones por pagar	2,362.37	467.60	2,829.97
Aportes al IESS por pagar	1,685.13	-628.36	1,056.77
Fondos de Reserva por pagar	<u>62.78</u>	<u>-0.02</u>	<u>62.76</u>
Total	<u>5,506.42</u>	<u>3,547.90</u>	<u>9,054.32</u>

16. Otros Pasivos

	Saldo al 30 de septiembre de 2022
Jubilación Patronal (1)	42,429.38
Varios (2)	<u>94,599.67</u>
Otros pasivos	<u>137,029.05</u>

- (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.
En septiembre 2022 se realizó la provisión de USD 2,380 por jubilación patronal y USD 1,360 por desahucio en concordancia con el estudio actuarial de año 2021 correspondiente al gasto proyectado para el 2022.
- (2) Grupo de cuentas que se retoma desde el 01 de abril 2022 análisis de la composición para determinar a que corresponde de acuerdo con MEMORANDO 2022-FCPC-092 de 18 de abril de 2022, en observancia de la

disposición de la Asamblea General de Representantes de fecha 26 de marzo 2022.

17. Patrimonio

El Patrimonio del Fondo al 30 de septiembre de 2022 asciende a USD \$2,234,294.32.

21. Gastos del personal

	Saldo al 30 de septiembre de 2022
-	
Remuneraciones	58,237.91
Beneficios sociales	6,510.46
Aportes y Retenciones IESS	7,063.42
Fondos de Reserva	2,171.03
Jubilación Patronal (1)	2,379.63
Desahucio (1)	1,360.46
Seguro médico privado	2,065.50
Otros (2)	<u>3,818.67</u>
Obligaciones Patronales	<u>83,607.08</u>

- (1) En septiembre 2022 se realizó la provisión de USD 2,380 por jubilación patronal y USD 1,360 por desahucio en concordancia con el estudio actuarial de año 2021 correspondiente al gasto proyectado para el 2022.
- (2) Corresponde USD\$887.29 Capacitación al personal y USD\$2,931.38 provisión gasto vacaciones del personal correspondiente al año 2022.

22. Gastos por bienes y servicios de consumo

	<u>sep-22</u> <u>US\$</u>
Servicios básicos luz agua teléfono	1,377.12
Internet y comunicaciones	691.94
Movilizaciones	911.25
Servicios de vigilancia	1,172.00
Servicios de aseo y limpieza	947.29
Viáticos y subsistencias internas	1,350.30
Mantenimiento de terrenos	3,920.00
Cuota de mantenimiento oficina	2,543.13
Reparación y mantenimiento oficina	3,060.20
Mantenimiento de mobiliarios y equipos	355.00
Servicios de auditoría externa	7,987.07
Honorarios profesionales	50,461.19
Gastos judiciales	877.06
Servicios ocasionales a terceros	1,600.35
Material de oficina	1,244.41
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	359.50
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	<u>8,988.45</u>
Total	<u>87,846.26</u>

23. Gastos financieros y operativos

	<u>sep-22</u>
	<u>US\$</u>
Gastos bancarios	1,590.77
Gastos por tasa de administración pagada al BIESS	<u>4,728.60</u>
Total	<u>6,319.37</u>

24. Gastos no operativos

	<u>sep-22</u>
	<u>US\$</u>
Impuestos y tasas	16,631.79
Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	<u>16,052.96</u>
Total	<u>32,684.75</u>

25. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

	<u>sep-22</u>
	<u>US\$</u>
Depreciación inmuebles para arrendar	2,495.70
Depreciación edificios	9,156.90
Depreciación muebles y enseres	561.68
Depreciación equipos de computación	2,088.16
Amortización software	11,999.97
Inversiones no privativas vencidas (1)	<u>66,705.26</u>
Total	<u>93,007.67</u>

- (1) Al 30 de junio de 2022 se realizó la provisión de USD\$30,850.74 por calificación de cartera en cumplimiento de la Resolución 740 de la Superintendencia de Bancos, la diferencia de USD\$30,499.62 correspondiente a la provisión del primer trimestre se reversó a otros ingresos.

26. Otros gastos y pérdidas

	<u>sep-22</u>
	<u>US\$</u>
Gastos Asamblea	19,667.06
Gastos bioseguridad	<u>540.00</u>
Total	<u>20,207.06</u>

27. Ingresos y rendimientos ganados

Al 30 de septiembre de 2022 los ingresos del Fondo comprenden los intereses ganados en Inversiones Privativas (préstamos concedidos a los partícipes) de acuerdo con el siguiente detalle:

sep-22

US\$

Quirografarios	704,119.45
Prendarios	3,442.72
Hipotecarios	<u>202,320.98</u>
Por Inversiones Privativas	<u>909,883.15</u>

Al 30 de septiembre de 2022 los intereses ganados en Inversiones no Privativas corresponden a:

sep-22

US\$

Banco General Rumiñahui	7,516.63
Banco Internacional	14,481.92
Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía	18,708.28
Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán	27,880.00
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	72,534.73
Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui	16,340.27
Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle	44,722.91
Banco del Pacífico S.A.	13,599.21
Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional	17,304.16
Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS	8,433.34
Banco Bolivariano CA	<u>6,900.00</u>
Por Inversiones no Privativas	<u>248,421.45</u>

Al 30 de septiembre de 2022 los intereses ganados en cuenta corriente comprenden:

sep-22

US\$

Banco del Pacífico	6,850.10
Banco Internacional SA	1,509.64
Banco del Austro	56,239.60
Coop. Alianza del Valle	<u>29,830.99</u>
Otros Intereses y Rendimientos	<u>94,430.33</u>

29. Otros Ingresos

sep-22

US\$

Arriendos	1,607.13
Reversión de provisiones	<u>64,065.40</u>
Otros ingresos	<u>65,672.53</u>

30. Cuentas de Orden

Las cuentas de orden al 30 de septiembre de 2022 comprenden:

	<u>sep-22</u>
	<u>US\$</u>
Activos castigados	252,146.96
Documentos en garantía	295,258.58
Vehículos en garantía	39,771.12
Bienes inmuebles en garantía	<u>8,720,421.30</u>
Total	<u>9,307,597.96</u>

Ing. Diana Quishpe V.
CONTADORA
FINANFONDO FCPC