



# ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE 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:

Economista

DAYSI ACOSTA

**Coordinador de Fondos Complementarios (E)**

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 - FINANFONDO FCPC	Nro. 16
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	DICIEMBRE DE 2022
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1167
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	567
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1734
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	43
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	160,618.00
<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

---

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 DICIEMBRE DE 2022**

<b>ACTIVOS</b>	<b>=</b>	<b>PASIVO</b>	<b>+</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>=</b>	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>
24,707,230.10	+	22,128,854.39	+	2,578,375.71	=	24,707,230.10

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 SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>24,707,230.10</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>3</b>	<b>569,088.35</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>569,008.35</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		569,008.35
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>8,871,876.20</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>8,871,876.20</b>
120105	Certificados de depósito		8,871,876.20
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>
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</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 DICIEMBRE DE 2022**

**CÓDIGO: 3604**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</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>12,822,772.28</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8,938,246.53
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		45,630.39
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		100,979.10
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		75,723.44
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		47,894.54
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,644,409.87
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		33,138.53
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		7,449.53
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		<b>-70,699.65</b>
139905	(Quirografarios)		-20,294.22
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-50,405.43
139990	(Provisión general)		-
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6</b>	<b>716,595.49</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>102,697.15</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		102,697.15
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>465,835.32</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios		426,371.38
140210	Intereses por préstamos prendarios		360.24
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		39,103.70
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		<b>5,641.67</b>
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		5,641.67
140390	Otros conceptos		-
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		<b>221,119.63</b>
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA  
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**CÓDIGO: 3604**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
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>		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		<b>195,830.54</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		115,972.91
149090	Otros		79,857.63
<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>1,376,212.40</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>1,310,048.00</b>
150105	Terrenos para urbanizar		1,310,048.00
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>66,164.40</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		82,186.45
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-16,022.05
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		-
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>8</b>	<b>238,002.59</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>667,001.43</b>
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		653,090.48
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		13,910.95
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>94,375.91</b>
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		-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-523,374.75</b>
169905	(Edificios)		-434,733.53

**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 DICIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169910	(Muebles y enseres)		-36,318.31
169915	(Equipo de oficina)		-10,556.17
169920	(Equipo de computacion)		-41,766.74
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>112,682.79</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		<b>3,349.41</b>
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		3,349.41
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		<b>109,333.38</b>
190205	Licencias y programas de computación		148,180.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-38,846.62
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</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>		<b>-</b>
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</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 DICIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>22,128,854.39</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>	<b>11</b>	<b>21,894,374.11</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>21,894,374.11</b>
210105	Aportes personales		11,852,856.58
210110	Aportes patronales		4,279,253.91
210115	Aporte personal adicional		5,540,058.48
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		222,205.14
<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>127,543.36</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>115,947.85</b>
230105	Cesantía		99,850.28
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		16,097.57
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>3,418.30</b>
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		3,418.30
230490	Otros		-
<b>2305</b>	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		<b>8,177.21</b>
230501	Tasa de Administración BIESS		8,177.21
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		-
239005	Intereses por pagar		-

**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 DICIEMBRE DE 2022**

**CÓDIGO: 3604**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
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>5,688.67</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		<b>-</b>
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		<b>4,560.64</b>
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		<b>1,065.27</b>
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		<b>62.76</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>101,248.25</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		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
<b>2903</b>	<b>ANTIPOPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>42,834.24</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>58,414.01</b>
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		58,414.01
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>2,578,375.71</b>
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>17</b>	<b>25,093.24</b>
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		<b>25,093.24</b>
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		<b>1,214,468.62</b>
<b>3201</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>		<b>1,214,468.62</b>
<b>3202</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>		<b>-</b>
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>18</b>	<b>-</b>
<b>3301</b>	<b>CESANTÍA</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 DICIEMBRE DE 2022**

**CÓDIGO: 3604**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
3302	JUBILACIÓN		-
34	<b>RESULTADOS</b>	<b>19</b>	<b>1,338,813.85</b>
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		1,338,813.85
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>24,707,230.10</b>
	<b>DIFERENCIA</b>		-

**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 RESULTADO INTEGRAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>		<b>428,957.02</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>111,985.28</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>111,985.28</b>
430105	Remuneraciones o salario		78,346.82
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		8,842.57
430120	Aporte Patronal		9,534.16
430125	Fondo de reserva		3,259.31
430130	Jubilación patronal		2,778.23
430135	Por desahucio o despido		1,366.72
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-

**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 DICIEMBRE DE 2022**

**CÓDIGO: 3604**

<b>CÓDIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
430190	Otros		7,857.47
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>22</b>	<b>125,536.82</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>8,458.91</b>
440105	Servicios básicos		2,695.58
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		1,110.21
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		2,700.13
440130	Servicios de aseo y limpieza		1,952.99
440190	Otros servicios generales		-
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>1,511.44</b>
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,511.44
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>13,030.24</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		4,300.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		8,375.24
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		355.00
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>88,766.79</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		27,055.82
440515	Servicios profesionales		61,710.97
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>2,143.73</b>
440605	Material de Oficina		1,505.60
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		638.13
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>11,625.71</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		11,625.71
440790	Otros		-
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>23</b>	<b>10,570.17</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>-</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-

**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 DICIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>2,751.64</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		2,751.64
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		<b>7,818.53</b>
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>24</b>	<b>34,534.39</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>34,534.39</b>
460105	Impuestos y tasas		18,481.43
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		16,052.96
460190	Otros		-
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>25</b>	<b>122,151.24</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>18,909.03</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		3,327.60
470110	Depreciación edificios		12,208.23
470115	Depreciación muebles y enseres		568.85
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		2,804.35
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>15,999.96</b>
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		15,999.96
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>87,242.25</b>
470405	Por préstamos quirografarios		20,536.99
470410	Por préstamos prendarios		304.92
470415	Por préstamos hipotecarios		66,400.34
470490	Provisión general		-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>-</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>-</b>
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-

**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 DICIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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>24,179.12</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		2.81
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>24,176.31</b>
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		24,176.31
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>		<b>1,767,770.87</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>27</b>	<b>1,710,303.31</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>370,595.11</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		370,595.11
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>1,232,639.98</b>
510205	Quirografarios		953,574.22
510210	Prendarios		4,586.72
510215	Hipotecarios		274,479.04
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>107,068.22</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		-
<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>		-

**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 DICIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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 privadas		-
520610	Inversiones privadas		-
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>57,467.56</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		2,142.84
<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>		<b>55,324.72</b>
539005	Reversión de provisiones		55,324.72
539090	Otros ingresos		-
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		<b>1,338,813.85</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>30</b>	<b>18,639,438.20</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>252,146.96</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>		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		<b>252,146.96</b>
710305	Inversiones no privadas		221,119.63
710310	Inversiones privadas		31,027.33
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
710405	Inversiones no privadas		-
710410	Inversiones privadas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</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 DICIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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>12,121.14</b>
<b>7201</b>	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
<b>7202</b>	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
<b>7203</b>	ACTIVOS CASTIGADOS		-
<b>7204</b>	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		12,121.14
<b>7205</b>	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
<b>7290</b>	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>9,098,599.47</b>
<b>7301</b>	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		9,055,451.00
<b>7302</b>	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		43,148.47
<b>7303</b>	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
<b>7304</b>	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
<b>7390</b>	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		<b>9,276,570.63</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>		<b>221,119.63</b>
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		-

**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 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<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>		-

**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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

En cifras completas USD\$	Reservas Especiales	Superávit por valuación de propiedades	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 30 de noviembre de 2022	25,093.24	795,947.08	-	1,224,719.47	2,045,759.79
<b>RESERVAS</b>					
Reservas Especiales	-	-	-	-	-
<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>					
Superávit por valuación de propiedades	-	418,521.54	-	-	418,521.54
<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>					
Cesantía	-	-	-	-	-
<b>RESULTADOS</b>					
Exedentes Acumulados	-	-	-	-	-
Exedentes del Ejercicio	-	-	-	114,094.38	114,094.38
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>25,093.24</b>	<b>1,214,468.62</b>	<b>-</b>	<b>1,338,813.85</b>	<b>2,578,375.71</b>

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 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Expresado en U.S. Dólares)

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

Utilidad (pérdida) neta 1,338,813.85

**Ajustes por:**

Depreciación de propiedades, planta y equipo 18,909.03  
 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 (430.91)  
 Aumento (disminución) Planillas Emitidas -  
 Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (310,918.23)  
 Aumento (disminución) Gastos Diferidos 15,999.96  
 Aumento (disminución) Cesantía 1,188,665.74  
 Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar 67,759.86  
 Aumento (disminución) Impuestos y Tasas (151.04)  
 Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración 1,513.76  
 Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar (1,268.04)  
 Aumento (disminución) Remuneraciones por Pagar -  
 Aumento (disminución) Beneficios Sociales (15,346.50)  
 Aumento (disminución) Aportes y Retenciones (619.86)  
 Aumento (disminución) Fondos de Reserva (0.02)  
 Aumento (disminución) Otras Retenciones y Desuentos -  
 Aumento (disminución) Jubilación Patronal 19,083.96  
 Aumento (disminución) Otros (33,769.26)

**Efectivo neto proveniente de actividades operativas**

**2,288,242.30**

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

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero (6,871,876.20)  
 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 (175,871.16)  
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Renovados (45,630.39)  
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados (100,979.10)  
 Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos (13,488.12)  
 Aumento (disminución) Préstamos Prendarios por Vencer (19,045.36)  
 Aumento (disminución) Préstamos Prendarios Vencidos -  
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer (389,551.60)  
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Renovados -  
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Reestructurados (33,138.53)  
 Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos 16,331.44  
 Aumento (disminución) Provisión para Inversiones Privativas 26,178.12  
 Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas (50,521.35)  
 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**

**(8,710,123.81)**

**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  
 Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

**(6,421,881.51)**  
**6,990,969.86**

**Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo**

**569,088.35**

**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 DICIEMBRE DE 2022**

(Expresado en U.S. Dólares)

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

<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>		<b>1,472,421.69</b>
Ingresos	1,767,770.87	
Cuentas por Cobrar al Personal	(430.91)	
Planillas Emitidas	-	
Cuentas por Cobrar Varias	(310,918.23)	
Gastos Diferidos	15,999.96	
<b>Clases de pagos por actividades de operación</b>		<b>815,820.61</b>
Gastos	(410,957.61)	
Cesantía	1,188,665.74	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	67,759.86	
Impuestos y Tasas	(151.04)	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	1,513.76	
Otras Cuentas por Pagar	(1,268.04)	
Remuneraciones por Pagar	-	
Beneficios Sociales	(14,436.88)	
Aportes y Retenciones	(619.86)	
Fondos de Reserva	(0.02)	
Otras Retenciones y Descuentos	-	
Jubilación Patronal	19,083.96	
Otros	(33,769.26)	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades operativas</b>		<b>2,288,242.30</b>

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

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	(6,871,876.20)	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	-	
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico	-	
Préstamos Quirografarios por Vencer	(175,866.86)	
Préstamos Quirografarios Renovados	(45,630.39)	
Préstamos Quirografarios Reestructurados	(100,979.10)	
Préstamos Quirografarios Vencidos	(13,488.12)	
Préstamos Prendarios por Vencer	(19,045.36)	
Préstamos Prendarios Vencidos	-	
Préstamos Hipotecarios por Vencer	(389,551.60)	
Préstamos Hipotecarios Renovados	-	
Préstamos Hipotecarios Reestructurados	(33,138.53)	
Préstamos Hipotecarios Vencidos	16,331.44	
Provisión para Inversiones Privativas	26,173.82	
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	(50,521.35)	
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)	
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>		<b>(8,710,123.81)</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>(6,421,881.51)</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>569,088.35</b>

## **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 31 DE DICIEMBRE 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 la administración privada.

En 11va Asamblea General de Representantes de 25 de agosto de 2022, mediante resolución Nro. 2022.11.1.2, se posesionó a los miembros del Consejo de Administración, mismos que fueron habilitados legalmente mediante Resolución No. SB-INJ-2022-1445 de la Superintendencia de Bancos, actualmente se encuentra en proceso de transición.

Con circular No. SB-INCSS-2022-0041-C de 21 de octubre de 2022 la Superintendencia de Bancos señaló:

Al cumplirse el plazo de Ley Orgánica Reformatoria a la Ley de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para el retorno de la administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, y en concordancia con las resoluciones de la Junta de Política de Regulación Financiera (JPRF); los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC) que no realizaron el ACTA ENTREGA-RECEPCIÓN, de conformidad a lo establecido en el artículo 194 de la resolución JPRF-F-2021-005, continúan bajo la administración del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, debiendo cumplir con la normativa legal vigente para el efecto.

(...) es necesario complementar lo comunicado en el oficio de la referencia, respecto de los miembros de los Consejos de Administración y/o Representantes Legales, que previamente fueron calificados por este organismo de control, en virtud de los artículos 182 y 190 de la Resolución No. JPRF-F-2021-005 para cumplir con lo dispuesto en el artículo 194 ibidem, se debe señalar que no podrán ejercer ninguna función, en consideración a los artículos 134 y 136 de la

Codificación de Resoluciones de la Junta de Política Monetaria y Financiera del Capítulo XL: De los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, que disponen respectivamente: “En los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados administrados por el BIESS, no se constituirá el Consejo de Administración.” y “el representante legal será designado por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (...)”.

## **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 31 de diciembre de 2022 comprenden:

	<u>dic-22</u> <u>US\$</u>
Caja Chica UIO	80.00
Banco del Pacifico	445,912.07
Banco Internacional	32,771.84
Banco del Austro	45,364.35
Coop. Alianza del Valle	44,960.09
<b>Total Instituciones Financieras</b>	<b>569,008.35</b>
<b>Total</b>	<b><u>569,088.35</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	Cooperativa Alianza del Valle	6-abr-22	272	3-ene-23	7.25%	800,000.00
2	Banco Internacional	27-jul-22	181	24-ene-23	5.50%	500,000.00
3	Cooperativa Aho. Crédito Policía Nacional	27-jul-22	181	24-ene-23	7.00%	490,000.00
4	Banco Solidario S.A.	28-oct-22	181	27-abr-23	7.00%	531,938.10
5	Banco General Rumiñahui	28-oct-22	181	27-abr-23	6.75%	531,938.10
6	Banco Solidario S.A.	29-nov-22	181	29-may-22	7.00%	1,006,000.00
7	Banco Internacional S.A.	29-nov-22	181	29-may-22	7.00%	1,006,000.00
8	Banco Internacional S.A.	29-nov-22	181	29-may-22	7.00%	1,006,000.00
9	Cooperativa Alianza del Valle	30-dic-22	181	29-jun-23	7.50%	1,255,000.00
10	Cooperativa Cooprogreso	30-dic-22	181	29-jun-23	7.50%	1,255,000.00
11	Banco General Rumiñahui	30-dic-22	181	29-jun-23	7.50%	490,000.00
<b>Total</b>						<b>8,871,876.20</b>

### 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.

La provisión general por el valor del saldo de 2 créditos que se encontraban en trámite judicial por un valor de USD 12,121.14, de la obtención de copias de todos los procesos legales del Fondo como actor y demandado en las dependencias judiciales, con la finalidad de corroborar e identificar los mismos se pudo observar que 1 de ellos no se encuentra en proceso judicial y el otro se recuperó en mayo del año 2022, por lo que este valor ha sido dado de baja de registros contables.

El detalle de inversiones privativas al 31 de diciembre de 2022 se muestra a continuación:

	<u>dic-22</u> <u>US\$</u>
<b><u>Préstamos Quirografarios</u></b>	
Préstamos por vencer	8,938,246.53
Préstamos renovados	45,630.39
Préstamos reestructurados	100,979.10
Préstamos vencidos	<u>75,723.44</u>
<b>Total Quirografarios</b>	<b>9,160,579.46</b>
<b><u>Préstamos Prendarios</u></b>	
Préstamos por vencer	47,894.54
Préstamos vencidos	<u>-</u>
<b>Total Prendarios</b>	<b>47,894.54</b>
<b><u>Préstamos Hipotecarios</u></b>	
Préstamos por vencer	3,644,409.87
Préstamos renovados	-
Préstamos reestructurados	33,138.53
Préstamos vencidos	<u>7,449.53</u>
<b>Total Hipotecarios</b>	<b>3,684,997.93</b>
<b>TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>12,893,471.93</b>
(-) Provisiones de inversiones privativas (1)	-70,699.65
<b>TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS (NETAS)</b>	<b><u>12,822,772.28</u></b>

- (1) Corresponde a la calificación de cartera de acuerdo con Resolución 740 de la Superintendencia de Bancos y provisión por no pago de dividendo de crédito reestructurado de acuerdo con Art. 8 de LIBRO II.- NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL TÍTULO III.- DE LAS OPERACIONES DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, DEL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LAS FUERZAS ARMADAS, DEL INSTITUTO DE SEGURIDAD DE LA POLICÍA NACIONAL, DEL SERVICIO DE CESANTÍA DE LA POLICÍA NACIONAL Y DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS (FCPC) CAPÍTULO I.- NORMAS PARA LA CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS CONCEDIDAS POR EL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LAS FUERZAS ARMADAS - ISSFA, EL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICÍA NACIONAL - ISSPOL, EL SERVICIO DE CESANTÍA DE LA POLICÍA NACIONAL - SCPN Y LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS - FCPC SECCIÓN I.- PRINCIPIOS GENERALES.

## 6. Cuentas por Cobrar

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

	<u>dic-22</u> <u>US\$</u>
Intereses por cobrar Inversiones no Privativas	102,697.15
Intereses por cobrar Inversiones Privativas	465,835.32
Cuenta por cobrar al personal	5,641.67
Inversiones no privativas vencidas (1)	221,119.63
Cuentas por cobrar varias (2)	195,830.54
Provisiones Inversiones no Privativas vencidas (3)	<u>-274,528.82</u>
<b>Total</b>	<b><u>716,595.49</u></b>

- (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. Incremento corresponde a la no acreditación de planillas de MF y SENA E con corte al 31 de diciembre de 2022.  
 (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 31 de diciembre de 2022 por USD 1,376,212.40 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 inmueble para arrendar (3)	<u>-16,022.05</u>
<b>Total</b>	<b><u>1,376,212.40</u></b>

- (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 31 de diciembre 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>
<b>Total</b>	<b>340,945.96</b>	<b>420,431.38</b>	<b>761,377.34</b>
(-) Depreciación Acumulada (4)	<u>-239,893.78</u>	<u>-283,480.97</u>	<u>-523,374.75</u>
<b>Total</b>	<b><u>101,052.18</u></b>	<b><u>136,950.41</u></b>	<b><u>238,002.59</u></b>

- (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	148,180.00	38,846.62	109,333.38
<b>TOTAL</b>	<b>148,180.00</b>	<b>38,846.62</b>	<b>109,333.38</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 diciembre de

2021 se reclasificó de la cuenta 1.9.01.05 “Anticipo contratistas” al activo intangible el valor de USD 128,000.

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

Con corte al 31 de octubre de 2022 basado en el MEMORANDO-2022-FCPC-288 se dio de baja de cuentas licencias y programas de computación que se mantenían registrados desde hace más de diez años, se encontraban completamente amortizados y en desuso, adicionalmente se observó licencias de paquetes de office y antivirus cuya vigencia no sobrepasaba 12 meses.

A la fecha el valor reflejado en balances corresponde al software SFC (Bulganin) mismo que no está operativo sin embargo es utilizado por todas las áreas como medio de consulta; así como el sistema vigente Emunay.

### 11. Cuenta Individual

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

	<u>dic-22</u> <u>US\$</u>
Aporte Personal	11,852,856.58
Aporte Patronal	4,279,253.91
Aporte Personal Adicional	5,540,058.48
Aporte Retiro voluntario Cesantía (1)	<u>222,205.14</u>
<b>Total Cuenta Individual</b>	<b><u>21,894,374.11</u></b>

(1) Corresponde a valores de cesantía de partícipes que se han desafiliado del Fondo de años anteriores, al cierre del presente ejercicio se han identificado a quien corresponde, sin embargo, se encuentra en proceso de análisis la razonabilidad de saldos en cuentas individuales.

### 13. Cuentas por Pagar

Las Prestaciones líquidas por pagar al 31 de diciembre de 2022 comprenden:

	<u>dic-22</u> <u>US\$</u>
Cesantías	99,850.28
Rendimientos años anteriores (1)	16,097.57
Impuestos por pagar abril 2022	3,418.30
Tasa administración BIESS	<u>8,177.21</u>
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b><u>127,543.36</u></b>

(1) Corresponde USD 1,898.56 rendimientos ejercicio económico 2021 partícipes liquidados, se ha iniciado desde el 01 de abril 2022 la gestión de pago.  
Corresponde USD 14,199.01 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 31 de diciembre de 2022
<b><u>Corrientes:</u></b>			
Décimo Tercer Sueldo	562.78	-30.18	532.60
Décimo Cuarto Sueldo	833.36	176.01	1,009.37
Vacaciones por pagar	2,362.37	656.30	3,018.67
Aportes al IESS por pagar	1,685.13	-619.86	1,065.27
Fondos de Reserva por pagar	<u>62.78</u>	<u>-0.02</u>	<u>62.76</u>
<b>Total</b>	<b><u>5,506.42</u></b>	<b><u>182.25</u></b>	<b><u>5,688.67</u></b>

## 16. Otros Pasivos

	Saldo al 31 de diciembre de 2022
Jubilación Patronal (1)	42,834.24
Varios (2)	<u>58,414.01</u>
<b>Otros pasivos</b>	<b><u>101,248.25</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. 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, al cierre del presente ejercicio se hizo un alcance a la provisión por el valor de USD 398.60 para jubilación patronal y USD 6.26 desahucio en concordancia con el estudio actuarial de VOLRISK.
- (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, al cierre del ejercicio se está concluir con dicho análisis.

## 17. Patrimonio

El Patrimonio del Fondo al 31 de diciembre de 2022 asciende a USD 2,595,239.56.

## 21. Gastos del personal

	Saldo al 31 de diciembre de 2022
-	
Remuneraciones	78,346.82
Beneficios sociales	8,842.57
Aportes y Retenciones IESS	9,534.16
Fondos de Reserva	3,259.31
Jubilación Patronal (1)	2,778.23
Desahucio (1)	1,366.72
Seguro médico privado	2,957.28
Otros (2)	<u>4,900.19</u>
<b>Obligaciones Patronales</b>	<b><u>111,985.28</u></b>

- (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, al cierre del

presente ejercicio se hizo un alcance a la provisión por el valor de USD 398.60 para jubilación patronal y USD 6.26 desahucio en concordancia con el estudio actuarial de VOLRISK.

- (2) Corresponde USD 1,027.29 Capacitación al personal y USD 3,872.90 provisión gasto vacaciones del personal correspondiente al año 2022.

## 22. Gastos por bienes y servicios de consumo

	<u>dic-22</u> <u>US\$</u>
Servicios básicos luz agua teléfono	1,823.67
Internet y comunicaciones	871.91
Movilizaciones	1,110.21
Servicios de vigilancia	2,700.13
Servicios de aseo y limpieza	1,952.99
Viáticos y subsistencias internas	1,511.44
Mantenimiento de terrenos	4,300.00
Cuota de mantenimiento oficina	3,390.84
Reparación y mantenimiento oficina	4,984.40
Mantenimiento de mobiliarios y equipos	355.00
Servicios de auditoría externa	27,055.82
Honorarios profesionales	58,949.19
Gastos judiciales	1,161.43
Servicios ocasionales a terceros	1,600.35
Material de oficina	1,505.60
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	638.13
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	11,625.71
<b>Total</b>	<u><u>125,536.82</u></u>

## 23. Gastos financieros y operativos

	<u>dic-22</u> <u>US\$</u>
Gastos bancarios	2,751.64
Gastos por tasa de administración pagada al BIESS	7,818.53
<b>Total</b>	<u><u>10,570.17</u></u>

## 24. Gastos no operativos

	<u>dic-22</u> <u>US\$</u>
Impuestos y tasas	18,481.43
Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	16,052.96
<b>Total</b>	<u><u>34,534.39</u></u>

## 25. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

	<u>dic-22</u> <u>US\$</u>
Depreciación inmueble para arrendar	3,327.60
Depreciación edificios	12,208.23
Depreciación muebles y enseres	568.85
Depreciación equipos de computación	2,804.35

Amortización software	15,999.96
Inversiones no privativas vencidas (1)	<u>87,242.25</u>
<b>Total</b>	<b><u>122,151.24</u></b>

- (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. USD 20,761.91 provisión por no pago de dividendo de crédito reestructurado de acuerdo con Art. 8 de LIBRO II.- NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL TÍTULO III.- DE LAS OPERACIONES DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, DEL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LAS FUERZAS ARMADAS, DEL INSTITUTO DE SEGURIDAD DE LA POLICÍA NACIONAL, DEL SERVICIO DE CESANTÍA DE LA POLICÍA NACIONAL Y DE LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS (FCPC) CAPÍTULO I.- NORMAS PARA LA CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS CONCEDIDAS POR EL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LAS FUERZAS ARMADAS - ISSFA, EL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LA POLICÍA NACIONAL - ISSPOL, EL SERVICIO DE CESANTÍA DE LA POLICÍA NACIONAL - SCPN Y LOS FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS - FCPC SECCIÓN I.- PRINCIPIOS GENERALES.

## 26. Otros gastos y pérdidas

	<b><u>dic-22</u></b>
	<b><u>US\$</u></b>
Gastos Asamblea	24,056.31
Gastos bioseguridad	<u>120.00</u>
<b>Total</b>	<b><u>24,176.31</u></b>

## 27. Ingresos y rendimientos ganados

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

	<b><u>dic-22</u></b>
	<b><u>US\$</u></b>
Quirografarios	953,574.22
Prendarios	4,586.72
Hipotecarios	<u>274,479.04</u>
<b>Por Inversiones Privativas</b>	<b><u>1,232,639.98</u></b>

Al 31 de diciembre de 2022 los intereses ganados en Inversiones no Privativas corresponden a:

	<b><u>dic-22</u></b>
	<b><u>US\$</u></b>
Banco General Rumiñahui	14,001.97
Banco Internacional	32,658.10
Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía	22,741.56
Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán	27,880.00
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	89,429.28
Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui	16,340.27
Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle	63,364.91
Banco del Pacífico S.A.	19,858.76
Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional	36,399.47
Cooperativa de Ahorro y Crédito OSCUS	11,274.95
Banco Bolivariano CA	23,766.62

Banco Solidario S.A.	<u>12,879.22</u>
<b>Por Inversiones no Privativas</b>	<u><b>370,595.11</b></u>

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

	<u>dic-22</u>
	<u>US\$</u>
Banco del Pacífico	7,856.10
Banco Internacional SA	1,731.36
Banco del Austro	62,288.97
Coop. Alianza del Valle	35,191.79
<b>Otros Intereses y Rendimientos</b>	<u><b>107,068.22</b></u>

### 29. Otros Ingresos

	<u>dic-22</u>
	<u>US\$</u>
Arriendos	2,142.84
Reversión de provisiones	55,324.72
<b>Otros ingresos</b>	<u><b>57,467.56</b></u>

### 30. Cuentas de Orden

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

	<u>oct-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	8,720,421.30
<b>Total</b>	<u><b>9,307,597.96</b></u>

Ing. Diana Quishpe V.  
**CONTADORA**  
**FINANFONDO FCPC**