



ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE 2023

**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:

Abg.

Carmen Gabriela Meythaler Muñoz

**Intendente Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social –
Superintendencia de Bancos**

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	DICIEMBRE DE 2023
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1173
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	534
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	1707
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	55
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	169,802.93
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 - FINANFONDO FCPC
ECUACIÓN CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

ACTIVOS	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	=	PASIVO + PATRIMONIO
27,094,895.66	+	24,170,272.41	+	2,924,623.25	=	27,094,895.66

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

ING. DIANA QUISHPE
CONTADORA

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		27,094,895.66
11	FONDOS DISPONIBLES	3	531,815.87
1101	CAJA		100.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		531,715.87
110205	Bancos e instituciones financieras locales		531,715.87
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4	9,337,007.52
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		9,337,007.52
120105	Certificados de depósito		9,337,007.52
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		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	13,913,312.30
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		9,857,985.97
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		160,007.44
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		89,526.01
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		33,595.70
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		316.79
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		3,791,771.67
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		86,429.29
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		3,855.07
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-110,175.64
139905	(Quirografarios)		-72,421.33
139910	(Prendarios)		-78.43
139915	(Hipotecarios)		-37,675.88
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	6	1,619,616.91
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		313,396.78
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		313,396.78
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		861,684.35
140205	Intereses por préstamos quirografarios		812,121.82
140210	Intereses por préstamos prendarios		586.02
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		48,976.51
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		-
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		221,119.63
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		497,944.97
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		98,414.76
149090	Otros		399,530.21
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-274,528.82
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-221,119.63
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-53,409.19
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	7	1,372,884.80
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		62,836.80
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		82,186.45
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-19,349.65
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	8	224,051.21
1601	BIENES INMUEBLES		667,001.43
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		653,090.48
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)		-537,326.13
169905	(Edificios)		-446,938.85

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
169910	(Muebles y enseres)		-36,848.49
169915	(Equipo de oficina)		-10,556.17
169920	(Equipo de computacion)		-42,982.62
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	96,207.05
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2,873.63
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		2,873.63
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		93,333.42
190205	Licencias y programas de computación		148,180.00
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-54,846.58
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)		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS		24,170,272.41
21	CUENTA INDIVIDUAL	11	24,014,741.63
2101	CESANTÍA		24,014,741.63
210105	Aportes personales		13,348,446.30
210110	Aportes patronales		4,357,294.27
210115	Aporte personal adicional		6,086,795.92
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		222,205.14
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	100,803.35
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		73,793.61
230105	Cesantía		65,825.09
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		7,968.52
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		2,153.59
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		2,153.59
230490	Otros		-
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		6,368.44
230501	Tasa de Administración BIESS		6,368.44
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		18,487.71
239005	Intereses por pagar		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
239010	Proveedores		18,487.71
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	5,855.43
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		4,065.62
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1,727.05
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	48,872.00
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		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	ANTIPOPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		44,357.56
2990	OTROS		4,514.44
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		4,514.44
3	PATRIMONIO		2,924,623.25
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		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	19	1,685,061.39
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		1,685,061.39
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO		27,094,895.66
	DIFERENCIA		-

ING. KARLA RAMÍREZ
REPRESENTANTE LEGAL

ING. DIANA QUISHPE
CONTADORA

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		469,883.70
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	115,730.29
4301	GASTOS DEL PERSONAL		115,730.29
430105	Remuneraciones o salario		80,339.78
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		9,833.24
430120	Aporte Patronal		10,376.78
430125	Fondo de reserva		5,961.07
430130	Jubilación patronal		655.94
430135	Por desahucio o despido		1,157.38
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
430190	Otros		7,406.10
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	22	172,379.25
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5,715.86
440105	Servicios básicos		3,135.22
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		896.32
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		728.81
440130	Servicios de aseo y limpieza		955.51
440190	Otros servicios generales		-
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		2,077.67
440205	Pasajes en el interior		608.00
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,469.67
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		9,320.94
440305	Mantenimiento de terrenos		3,670.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		5,650.94
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		139,002.25
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		28,667.00
440515	Servicios profesionales		110,335.25
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3,268.53
440605	Material de Oficina		1,984.90
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		1,283.63
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		12,994.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		12,994.00
440790	Otros		-
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	23	8,478.69
4501	TÍTULOS Y VALORES		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4502	COSTOS FINANCIEROS		2,254.58
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		2,254.58
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		6,224.11
46	GASTOS NO OPERATIVOS	24	40,295.95
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		40,295.95
460105	Impuestos y tasas		22,909.98
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		17,385.97
460190	Otros		-
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	25	103,234.46
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		17,278.98
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		3,327.60
470110	Depreciación edificios		12,205.32
470115	Depreciación muebles y enseres		530.18
470120	Depreciación equipos de oficina		-
470125	Depreciación equipos de computación		1,215.88
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		15,999.96
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		15,999.96
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		69,955.52
470405	Por préstamos quirografarios		60,483.66
470410	Por préstamos prendarios		115.03
470415	Por préstamos hipotecarios		9,356.83
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		-
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		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470790	Otros		-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	26	29,765.06
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		29,765.06
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		29,765.06
5	INGRESOS		2,154,945.09
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	27	2,114,039.82
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		664,273.26
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		664,273.26
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		1,408,288.85
510205	Quirografarios		1,116,123.33
510210	Prendarios		3,231.96
510215	Hipotecarios		288,933.56
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		41,477.71
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		-
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		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

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		-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
520605	Inversiones no privadas		-
520610	Inversiones privadas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	OTROS INGRESOS	29	40,905.27
5301	ARRIENDOS		2,142.84
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		38,762.43
539005	Reversión de provisiones		38,762.43
539090	Otros ingresos		-
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		1,685,061.39
7	CUENTAS DE ORDEN	30	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		17,197,980.89
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		16,866,685.62
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		16,866,685.62
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		331,295.27
710305	Inversiones no privadas		221,119.63
710310	Inversiones privadas		110,175.64
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
710405	Inversiones no privadas		-
710410	Inversiones privadas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		17,197,980.89
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		16,866,685.62
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		331,295.27
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		222,205.14
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
7302	PROVISIONES CONSTITUÍDAS		-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		222,205.14
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		222,205.14
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		-
740105	Documentos en garantía		-
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-

ESTRUCTURA B17
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 2023

CÓDIGO: 3604

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		222,205.14
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		216,455.70
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		5,749.44
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 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

En cifras completas USD\$	Reservas Especiales	Superávit por valuación de propiedades	Excedentes Acumulados	Excedente del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 30 de noviembre de 2023	25,093.24	795,947.08	1,338,813.85	1,558,387.98	3,718,242.15
RESERVAS					
Reservas Especiales	-	-	-	-	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES					
Superávit por valuación de propiedades	-	418,521.54	-	-	418,521.54
OTROS APORTES RESTRINGIDOS					
Cesantía	-	-	-	-	-
RESULTADOS					
Exedentes Acumulados	-	-	(1,338,813.85)	-	(1,338,813.85)
Exedentes del Ejercicio	-	-	-	126,673.41	126,673.41
Al 31 de diciembre de 2023	25,093.24	1,214,468.62	-	1,685,061.39	2,924,623.25

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 2023**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta 1,685,061.39

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo 17,278.98
Amortizaciones 15,999.96
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 5,641.67
Aumento (disminución) Planillas Emitidas -
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Varias (697,487.68)
Aumento (disminución) Gastos Diferidos -
Aumento (disminución) Cesantía 2,120,367.52
Aumento (disminución) Prestaciones Liquidadas por Pagar (42,154.24)
Aumento (disminución) Impuestos y Tasas (1,264.71)
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Tasa Administración (1,808.77)
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar 18,487.71
Aumento (disminución) Remuneraciones por Pagar -
Aumento (disminución) Beneficios Sociales (495.02)
Aumento (disminución) Aportes y Retenciones 661.78
Aumento (disminución) Fondos de Reserva -
Aumento (disminución) Otras Retenciones y Desuentos -
Aumento (disminución) Jubilación Patronal 1,523.32
Aumento (disminución) Otros (53,899.58)

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

3,067,912.33

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:

Aumento (disminución) Inversiones Renta Fija Sector Financiero (465,131.32)
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 (919,739.44)
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Renovados 45,630.39
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Reestructurados (59,028.34)
Aumento (disminución) Préstamos Quirografarios Vencidos (13,802.57)
Aumento (disminución) Préstamos Prendarios por Vencer 14,298.84
Aumento (disminución) Préstamos Prendarios Vencidos (316.79)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios por Vencer (147,361.80)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Renovados -
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Reestructurados (53,290.76)
Aumento (disminución) Préstamos Hipotecarios Vencidos 3,594.46
Aumento (disminución) Provisión para Inversiones Privativas 39,475.99
Aumento (disminución) Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas (210,699.63)
Aumento (disminución) Inversiones no Privativas Vencidas -
Aumento (disminución) Proyectos Inmobiliarios -
Aumento (disminución) Proyectos Terminados -
Aumento (disminución) Bienes Inmuebles -
Aumento (disminución) Bienes Muebles -
Aumento (disminución) Edificios -
Aumento (disminución) Ingresos Recibidos por Anticipado -
Aumento (disminución) Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario -
Aumento (disminución) Reservas Especiales -
Aumento (disminución) Excedentes Acumulados (1,338,813.85)

Efectivo neto usado en actividades de inversión

(3,105,184.82)

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 (37,272.49)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo 569,088.35

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

531,815.86

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANDONDO FCPC
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Clases de cobros por actividades de operación		1,463,099.08
Ingresos	2,154,945.09	
Cuentas por Cobrar al Personal	5,641.67	
Planillas Emitidas	-	
Cuentas por Cobrar Varias	(697,487.68)	
Gastos Diferidos	-	
Clases de pagos por actividades de operación		1,604,813.25
Gastos	(436,604.77)	
Cesantía	2,120,367.52	
Prestaciones Liquidadas por Pagar	(42,154.24)	
Impuestos y Tasas	(1,264.71)	
Cuentas por Pagar Tasa Administración	(1,808.77)	
Otras Cuentas por Pagar	18,487.71	
Remuneraciones por Pagar	-	
Beneficios Sociales	(495.02)	
Aportes y Retenciones	661.78	
Fondos de Reserva	-	
Otras Retenciones y Descuentos	-	
Jubilación Patronal	1,523.32	
Otros	(53,899.57)	

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

3,067,912.33

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Inversiones Renta Fija Sector Financiero	(465,131.32)	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero	-	
Inversiones Renta Fija Sector Financiero Publico	-	
Inversiones Renta Fija Sector no Financiero Publico	-	
Préstamos Quirografarios por Vencer	(919,739.44)	
Préstamos Quirografarios Renovados	45,630.39	
Préstamos Quirografarios Reestructurados	(59,028.34)	
Préstamos Quirografarios Vencidos	(13,802.57)	
Préstamos Prendarios por Vencer	14,298.84	
Préstamos Prendarios Vencidos	(316.79)	
Préstamos Hipotecarios por Vencer	(147,361.80)	
Préstamos Hipotecarios Renovados	-	
Préstamos Hipotecarios Reestructurados	(53,290.76)	
Préstamos Hipotecarios Vencidos	3,594.46	
Provisión para Inversiones Privativas	39,475.99	
Rendimientos por Cobrar Inversiones no Privativas	(210,699.63)	
Inversiones no Privativas Vencidas	-	
Proyectos Inmobiliarios	-	
Proyectos Terminados	-	
Bienes Inmuebles	-	
Bienes Muebles	-	
Edificios	-	
Ingresos Recibidos por Anticipado	-	
Anticipo Recibidos Proyectos Inmobiliario	-	
Reservas Especiales	-	
Excedentes Acumulados	(1,338,813.85)	

Efectivo neto usado en actividades de inversión

(3,105,184.82)

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

(37,272.49)

Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo

569,088.35

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo

531,815.86

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 2023

(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 (...).”

A través de circular No. SB-INCSS-2023-0026-C de 16 de mayo de 2023 el Econ. Francisco Javier Bolaños Trujillo INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL comunica que deja sin efecto la circular No. No. SB-INCSS-2022-0041-C de 21 de octubre de 2022, por lo que el Consejo de Administración se encuentra en funciones.

A los 06 día del mes de julio de 2023 la Junta Electoral del Fondo proclamó el resultado del proceso electoral para los señores de la Asamblea de Representantes periodo 2023 – 2025 que, sin haberse presentado impugnaciones, fueron posesionados el 14 de julio de 2023.

Con fecha 07 de agosto de 2023 dentro del juicio No: 17294202300375 la doctora Ana Lucia Cevallos Ballesteros, Jueza de esta Unidad Judicial Penal con competencia en el Distrito Metropolitano de Quito, provincia de Pichincha, dentro de la causa No. 17294-2023-00381 resolvió:

*De conformidad a lo establecido en el Art. 16 de la Ley Orgánica de Garantías Jurisdiccionales y Control Constitucional, ya que se han apreciado las pruebas presentadas y alegaciones de acuerdo a las reglas de la sana crítica, en tal virtud y por las consideraciones expuestas la suscrita Jueza en uso de las atribuciones conferidas por la normativa constitucional y legal vigente, amparada en lo dispuesto en el Art. Art. 15, 17, 39, 40 de la Ley Orgánica de Garantías Jurisdiccionales y Control Constitucional, con estas consideraciones se resuelve que en el presente caso se ha determinado la vulneración de los derechos constitucionales que corresponden a la seguridad jurídica, al debido proceso, a la libertad de asociación y a la igualdad por parte de la entidad accionada ; por lo que resuelvo: ADMINISTRANDO JUSTICIA, EN NOMBRE DEL PUEBLO SOBERANO DEL ECUADOR Y POR AUTORIDAD LA CONSTITUCIÓN Y LAS LEYES DE LA REPUBLICA, se acepta parcialmente la ACCION DE PROTECCION propuesta por CARLOS RENE SIERRA ENRIQUEZ, MAYER ALFREDO NEGRETE CARPIO, JORGE HARO PERSONA NATURAL, FREDDY GERARDO ANDRADE SIMBAÑA, MILTON VINICIO CORONEL QUINTANILLA, KEVIN ALEXANDER NUÑEZ ROSALES, RODRIGO FERNANDO JARAMILLO BENALCAZAR, DIANA ROSA SALVADOR ESPINOZA, EDGAR ALEJANDRO DUQUE CHAMORRO e IVAN AGUSTO MUÑOZ CARDENAS; en contra de la Superintendencia de Bancos, representada por la Magister Antonieta Guadalupe Cabezas Enríquez o quien haga sus veces. Y como medidas de reparación integral se dispone lo siguiente: 1.-Se deja sin efecto el oficio SB-DTL-2023-0930-O de fecha 08 de junio de 2023, a través del cual declara la Superintendencia de Bancos y se ratifica en su decisión de no atender la solicitud de que se continúe con el proceso para la transición de la administración de los fondos a sus partícipes del Fondo Complementario Provisional cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el servicio Nacional de Aduanas del Ecuador FINANFONDO FCPC. 2.- **Como reparación integral se retrotrae el proceso para que la SUPERINTENDECIA DE BANCOS, en el término máximo de 60 días desde la emisión de esta sentencia, proceda a continuar y a concluir con el proceso que se señala la Resolución No. JPRF-F-2021-005 para la transición de la administración de los fondos a sus partícipes del Fondo Complementario Provisional cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el servicio Nacional de Aduanas del Ecuador FINANFONDO FCPC, previo el cumplimiento de todos los requisitos de ley.** (énfasis añadido)*

Con Memorando No. SB-DTL-2023-1042-M de 29 de agosto de 2023 a Dirección de Trámites Legales informa a la Intendencia Nacional Jurídica que la ingeniera Karla Ramírez Corral, cumple con los requisitos determinados en los artículos 3 y 4 de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos en su Libro II, Título II, Capítulo III y con Resolución No. SB-INJ-2023-1827 de 29 de agosto de 2023 declara la habilidad legal de a ingeniera Karla Ramírez Corral como Representante Legal de FINANFONDO.

Con fecha 08 de septiembre de 2023 a través de acta notariada se realizó la transición a la administración privada de FINANFONDO con presencia de los señores miembros del Consejo de Administración, veedores de la Asamblea de Representantes, personal del Fondo y por parte

del BIESS la Coordinadora y Analista senior de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

Ante el recurso de apelación interpuesto por la Superintendencia de Bancos; la Sala Especializada de lo Civil y Mercantil de la Corte Provincial de Justicia de Pichincha, mediante resolución dictada el 4 de diciembre de 2023, dentro de la acción de protección, resolvió aceptar: **“(...) el recurso de apelación interpuesto por el legitimado pasivo Superintendencia de Bancos, revoca la sentencia subida en grado, en su lugar por improcedente rechaza la acción de protección propuesta. Ejecutoriada esta resolución, cúmplase con lo dispuesto por el numeral 5 del Art. 86 de la Constitución de la República”.** (Énfasis añadido)

El abogado a cargo del patrocinio de la defensa de FINANFONDO ha solicitado la aclaración y ampliación, de la resolución antes citada, la cual hasta la presente fecha no hay pronunciamiento de la Sala.

En oficio Nro. SB-INCSS-2023-0314-O de 6 de diciembre de 2023, dirigido al Coordinador de Fondos Complementarios del BIESS, respecto del cumplimiento de sentencia de segunda instancia, dentro de la acción de protección interpuesta por FINANFONDO, dice:

“Por lo expuesto, al determinarse que la acción de protección NO cumple con los presupuestos de procedibilidad determinados y exigidos en el Art.40 de la Ley Orgánica de Garantías Jurisdiccionales y Control Constitucional, y no haberse demostrado la violación de derechos o garantías constitucionales por parte de los accionados, este Tribunal, ADMINISTRANDO JUSTICIA EN NOMBRE DEL PUEBLO SOBERANO DEL ECUADOR, Y POR AUTORIDAD DE LA CONSTITUCIÓN Y LAS LEYES DE LA REPUBLICA, acepta el recurso de interpuesto por el legitimado pasivo Superintendencia de Bancos, revoca la sentencia subida en grado, en su lugar por improcedente rechaza la acción de protección propuesta. Ejecutoriada esta resolución, cúmplase con lo dispuesto por el numeral 5 del Art.86 de la Constitución de la República.”

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, a través de su Gerente General (E), mediante Oficio Nro. BIESS-GGEN-2023-1606-OF de 07 de diciembre de 2023, ratificó el nombramiento de la ingeniera Karla Margarita Ramírez Corral como representante legal de FINANFONDO FCPC.

Mediante Oficio Nro. SB-SG-2023-14783-O del 11 de diciembre de 2023 el Dr. Luis Felipe Aguilar Feijó Secretario General de la Superintendencia de Bancos remite a Finanzafondo una copia certificada la Resolución No. SB-INJ-2023-2571 de 07 de diciembre del 2023, el cual se resuelve:

“ARTÍCULO 1. DEJAR SIN EFECTO. - Las Resoluciones No. SB-INJ-2022-1445 de 09 de agosto de 2022, SB-INJ-2023-1827 de 29 de agosto de 2023, SB-DTL-2023-2045 de 05 de octubre de 2023; y, SB-DTL-2023-2013 de 10 de noviembre de 2023, con las cuales se declaró **la habilidad legal de los miembros del Consejo de Administración, Representante Legal y Miembros de los Comités del Fondo** Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador **“FINANFONDO SCPC”.** (Énfasis añadido)

A través de oficio No. BIESS-CFCO-2023-0551-OF de 29 de diciembre de 2023, dirigido a la Gerencia de Finanzafondo suscrita por el Coordinador de Fondos Complementarios (E) informó respecto del cumplimiento de la sentencia de segunda instancia dentro de la acción de protección No. 17294-2023-00375 que sigue Finanzafondo en contra de la Superintendencia de Bancos dentro del Juicio No: 17294202300375, no puede dar cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, en oficio Nro. SB-INCSS-2023-0314-O por lo que actualmente no puede administrar al Fondo.

Por medio de oficio No. FINANFONDO-2023–GERT- 732 de 29 de diciembre de 2023 la Ing. Karla Ramirez elevó a consulta a la Superintendencia de Bancos, lo siguiente:

Por lo antes mencionado y virtud de que FINANFONDO debe continuar prestando sus servicios a sus partícipes con el pago de cesantías, otorgamiento de créditos, pago a proveedores, pago de seguros de desgravamen(renovaciones de pólizas) realizar inversiones y todos actos propios de su administración y considerando lo que BIESS manifiesta en su oficio tantas veces citado No. BIESS-CFCO-2023-0551-OF de 29 de diciembre de 2023, que al no contar con la sentencia ejecutoriada no ha podido dar cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos, en oficio Nro. SB-INCSS-2023-0314-O, esto es, recibir la administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduanas del Ecuador-FINANFONDO-FCPC; y concluye que la Coordinación de Fondos Complementarios, no tiene la atribución para ejercer las funciones como administrador; por lo que con la finalidad de que en lo futuro puedan haber cuestionamientos de mis actuaciones por parte de los representantes de los partícipes; el BIESS y del propio ente de control; agradeceré a usted emitir el criterio si existe algún impedimento legal para que en mi calidad de representante legal pueda seguir atendiendo normalmente todas las actividades de Finanfondo.

Al cierre del ejercicio económico 2023 Finanfondo no tiene habilitado Consejo de Administración, Representación Legal ni Organismo de Administración.

En cumplimiento de las funciones enunciadas en Manual de Funciones vigente desde mayo de 2021 que la suscrita tiene como Contadora de Finanfondo, así como en observancia de la Ley de Régimen Tributario Interno, Normas Contables dictadas por la Superintendencia de Bancos, Normas Internacionales de Información Financiera, cumple con la emisión y puesta en conocimiento de los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2023.

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 2023 comprenden:

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Caja Chica UIO	100.00
Banco del Pacífico	51,876.94
Banco Internacional	151,848.93
Banco del Austro	150,974.47
Coop. Alianza del Valle	177,015.53
Total Instituciones Financieras	531,715.87
Total	<u>531,815.87</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
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO						
1	Banco General Rumiñahui	12-jul-23	181	9-ene-24	8.25%	850,000.00
2	Banco del Pacífico	13-jul-23	181	10-ene-24	7.90%	1,000,000.00
3	Banco PROCREDIT	13-jul-23	181	10-ene-24	8.00%	1,423,760.78

4	Banco de Machala	13-jul-23	181	10-ene-24	8.00%	1,423,760.78
5	Banco General Rumiñahui	4-ago-23	181	1-feb-24	8.50%	72,500.00
6	Cooperativa 23 de Julio	4-ago-23	181	1-feb-24	8.50%	926,000.00
7	Cooperativa Alianza del Valle	4-ago-23	181	1-feb-24	8.25%	1,026,989.22
8	Cooperativa Policía Nacional	4-ago-23	181	1-feb-24	8.35%	1,026,989.22
9	Banco Amazonas	31-ago-23	181	28-feb-24	8.50%	217,935.52
10	Cooperativa Andalucía	31-ago-23	181	28-feb-24	8.50%	217,935.52
11	Cooperativa 29 de Octubre	6-nov-23	182	6-may-24	9.25%	500,001.00
12	Banco Pichincha	6-nov-23	181	5-may-24	8.75%	263,136.88
13	Cooperativa El Sagrario	6-nov-23	182	6-may-24	9.00%	387,999.00
Total						9,337,007.52

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 uno 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 2023 se muestra a continuación:

	dic-23
	US\$
<u>Préstamos Quirografarios</u>	
Préstamos por vencer	9,857,985.97
Préstamos renovados	-
Préstamos reestructurados	160,007.44
Préstamos vencidos	<u>89,526.01</u>
Total Quirografarios	10,107,519.42
<u>Préstamos Prendarios</u>	
Préstamos por vencer	33,595.70
Préstamos vencidos	316.79
Total Prendarios	33,912.49
<u>Préstamos Hipotecarios</u>	
Préstamos por vencer	3,791,771.67
Préstamos renovados	-
Préstamos reestructurados	86,429.29
Préstamos vencidos	<u>3,855.07</u>
Total Hipotecarios	3,882,056.03
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	14,023,487.94
(-) Provisiones de inversiones privativas (1)	-110,175.64
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS (NETAS)	<u>13,913,312.30</u>

(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 2023 comprende:

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Intereses por cobrar Inversiones no Privativas	313,396.78
Intereses por cobrar Inversiones Privativas	861,684.35
Inversiones no privativas vencidas (1)	221,119.63
Cuentas por cobrar varias (2)	497,944.97
Provisiones Inversiones no Privativas vencidas (3)	<u>-274,528.82</u>
Total	<u>1,619,616.91</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. Con fecha 20 de julio de 2023 en cumplimiento de la Resolución SB-DNAE-2023-01411 de 4 de julio de 2023 se procedió al pago del seguro de desgravamen de mayo 2021 a los herederos del señor (+) Proaño Aguilar José Tarsicio generando una cuenta por cobrar de USD 33 mil al BIESS por instrucción de gerencia hasta que el ex administrador disponga el acreedor de dicha cuenta. Adicionalmente se encuentra contenido los valores por cobrar de Deudores por préstamos el valor de USD 49 mil mismos que esta administración ha venido gestionando el cobro. Así mismo consta el valor por recaudar de planillas el cual no fue acreditado por Ministerio de Economía y Finanzas al cierre de octubre 2023 el valor de UDS 370 mil.
- (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 2023 por USD 1,372,884.80 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>-19,349.65</u>
Total	<u>1,372,884.80</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 2023:

	Saldo al 31 de diciembre de 2022	(+) Adiciones	Saldo al 31 de diciembre de 2023
Edificios (1)	653,090.48	-	653,090.48

Construcciones y remodelaciones en curso	13,910.95	-	13,910.95
Muebles y Enseres (2)	39,317.36	-	39,317.36
Equipo de Oficina (2)	10,835.39	-	10,835.39
Equipos de computación (2) (3)	<u>44,223.16</u>	=	<u>44,223.16</u>
Total	761,377.34	-	761,377.34
(-) Depreciación Acumulada (4)	<u>-523,374.75</u>	<u>-13,951.38</u>	<u>-537,326.13</u>
Total	<u>238,002.59</u>	<u>-13,951.38</u>	<u>224,051.21</u>

10. Otros Activos

Al 31 de diciembre de 2023 se encuentra como anticipo a proveedores el valor de USD 2,677.12 que corresponde a notas de crédito emitidas por la Aseguradora Seguros Sucre en liquidación, la administración actual ha remitido oficios solicitando el pago a la misma, sin embargo, a la fecha no ha sido atendido.

A continuación, se presenta el movimiento de otros activos durante el año 2023:

Detalle	Costo Total	Amortización	Total Activo
Licencias y programas de computación	148,180.00	54,846.58	93,333.42
TOTAL	148,180.00	54,846.58	93,333.42

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 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 diciembre de 2022 en concordancia con 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 2023, corresponden los aportes personales, aportes patronales y sus rendimientos generados, los cuales se encuentran conformados de la siguiente manera:

	<u>dic-23</u>
	<u>US\$</u>
Aporte Personal	-13,348,446.30
Aporte Patronal	-4,357,294.27
Aporte Personal Adicional	-6,086,795.92
Aporte Retiro voluntario Cesantía (1)	<u>-222,205.14</u>
Total Cuenta Individual	<u>-24,014,741.63</u>

- (1) Corresponde a valores de cesantía de partícipes que se han desafiado 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 2023 comprenden:

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Cesantías	65,825.09
Rendimientos años anteriores (1)	7,968.52
Impuestos por pagar	2,153.59
Tasa administración BIESS (2)	6,368.44
Proveedores	<u>18,487.71</u>
Otras cuentas por pagar	<u>100,803.35</u>

- (1) Corresponde USD 543.42 rendimientos ejercicio económico 2021 partícipes liquidados, se ha iniciado desde el 01 de abril 2022 la gestión de pago.
Corresponde USD 7,425.10 rendimientos ejercicio económico 2020 partícipes liquidados, mismos que se continúa realizando gestión de localización y pago.
- (2) La tasa de administración BIESS se provisionó el pago hasta el mes de agosto de 2023 y el mes de diciembre 2023.

15. Obligaciones Patronales

A continuación, se presenta el detalle de obligaciones patronales durante el año 2023:

	<u>Saldo al 01</u> <u>de enero de</u> <u>2023</u>	<u>Variaciones</u> <u>US\$</u>	<u>Saldo al 31 de</u> <u>diciembre de</u> <u>2023</u>
<u>Corrientes:</u>			
Décimo Tercer Sueldo	532.60	-283.58	249.02
Décimo Cuarto Sueldo	1,009.37	-71.83	937.54
Vacaciones por pagar	3,018.67	-139.61	2,879.06
Aportes al IESS por pagar	1,065.27	661.78	1,727.05
Fondos de Reserva por pagar	<u>62.76</u>	-	<u>62.76</u>
Total	<u>5,688.67</u>	<u>166.76</u>	<u>5,855.43</u>

16. Otros Pasivos

	<u>Saldo al 31 de</u> <u>diciembre de 2023</u>
Jubilación Patronal (1)	44,357.56
Varios (2)	<u>4,514.44</u>
Otros pasivos	<u>48,872.00</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.
Al cierre del ejercicio 2023 se hizo un alcance a la provisión por el valor de USD 655.94 para jubilación patronal y USD 1,157.38 desahucio en concordancia con el estudio actuarial de VOLRISK.
- (2) Grupo de cuentas analizado cuyo informe fue plasmado en MEMORANDO-2023-FCPC-182 de 17 de noviembre de 2023.

17. Patrimonio

El Patrimonio del Fondo al 31 de diciembre de 2023 asciende a USD 2,924,623.25.

21. Gastos del personal

	Saldo al 31 de diciembre de 2023
Remuneraciones	80,339.78
Beneficios sociales	9,833.24
Aportes y Retenciones IESS	10,376.78
Fondos de Reserva	5,961.07
Jubilación patronal	655.94
Desahucio	1,157.38
Seguro médico privado	3,285.10
Vacaciones	3,784.58
Capacitación del personal	<u>336.42</u>
Obligaciones Patronales	<u>115,730.29</u>

22. Gastos por bienes y servicios de consumo

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Servicios básicos luz agua teléfono	1,974.84
Internet y comunicaciones	1,160.38
Movilizaciones	896.32
Servicio de vigilancia	728.81
Servicios de aseo y limpieza	955.51
Pasajes en el interior	608.00
Viáticos y subsistencias internas	1,469.67
Mantenimiento de terrenos	3,670.00
Cuota de mantenimiento oficina	3,390.84
Reparación y mantenimiento oficina	2,260.10
Servicios de auditoría externa	28,667.00
Honorarios profesionales	90,844.62
Gastos judiciales	8,332.83
Servicios ocasionales a terceros	11,157.80
Material de oficina	1,984.90
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	1,283.63
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	<u>12,994.00</u>
Total	<u>172,379.25</u>

23. Gastos financieros y operativos

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Gastos bancarios	2,254.58
Gastos por tasa de administración pagada al BIESS	<u>6,224.11</u>

Total **8,478.69**

24. Gastos no operativos

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Impuestos y tasas	22,909.98
Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	<u>17,385.97</u>
Total	<u>40,295.95</u>

25. Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Depreciación inmuebles para arrendar	3,327.60
Depreciación edificios	12,205.32
Depreciación muebles y enseres	530.18
Depreciación equipos de computación	1,215.88
Amortización software	15,999.96
Provisión inversiones privadas	<u>69,955.52</u>
Total	<u>103,234.46</u>

26. Otros gastos y pérdidas

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Gastos Asamblea	29,205.06
Gastos bioseguridad	<u>560.00</u>
Total	<u>29,765.06</u>

27. Ingresos y rendimientos ganados

Al 31 de diciembre de 2023 los ingresos del Fondo comprenden los intereses ganados en Inversiones Privativas (préstamos concedidos a los partícipes) de acuerdo con el siguiente detalle:

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Quirografarios	1,116,123.33
Prendarios	3,231.96
Hipotecarios	<u>288,933.56</u>
Por Inversiones Privativas	<u>1,408,288.85</u>

Al 31 de diciembre de 2023 los intereses ganados en Inversiones no Privativas corresponden a:

	<u>dic-23</u> <u>US\$</u>
Banco General Rumiñahui	120,084.75
Banco Internacional	30,979.27
Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía	<u>6,277.76</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	62,145.76
Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle	82,613.21
Banco del Pacífico S.A.	66,671.01
Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional	37,779.06
Banco Solidario S.A.	41,247.61
Banco del Austro	31,172.17
Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre	29,389.26
Banco de Machala S.A.	54,102.91
Banco PROCREDIT	54,102.91
Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio	32,577.21
Banco Amazonas	6,277.76
Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario	5,334.98
Banco Pichincha	<u>3,517.63</u>

Por Inversiones no Privativas **664,273.26**

Al 31 de diciembre de 2023 los intereses ganados en cuenta corriente comprenden:

	<u>dic-23</u>
	<u>US\$</u>
Banco del Pacífico	3,434.58
Banco Internacional SA	11,999.73
Banco del Austro	10,023.70
Coop. Alianza del Valle	<u>16,019.70</u>

Otros Intereses y Rendimientos **41,477.71**

29. Otros Ingresos

	<u>dic-23</u>
	<u>US\$</u>
Arriendos	2,142.84
Reversión de provisiones	<u>38,762.43</u>
Otros ingresos	<u>40,905.27</u>

30. Cuentas de Orden

Las cuentas de orden al 31 de diciembre de 2023 comprenden:

	<u>dic-23</u>
	<u>US\$</u>
Documentos en garantía	6,800,667.84
Vehículos en garantía	104,698.00
Bienes inmuebles en garantía	9,961,319.78
Préstamos quirografarios vencidos	72,421.33
Préstamos prendarios vencidos	78.43
Préstamos hipotecarios vencidos	37,675.88
Activos castigados	221,119.63
Aportes personales retiro voluntario con relación de dependencia	5,749.44

Aportes personales retiro voluntario sin relacion de dependencia	<u>216,455.70</u>
Total	<u>17,420,186.03</u>

Ing. Diana Quishpe V.
CONTADORA
FINANFONDO FCPC