



DR. HOMERO ZURITA ZURITA

Auditor Independiente.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

***FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE
FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE
ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC"
ESTADOS FINANCIEROS***

***PERIODO: 01 DE ENERO DEL 2011
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011***



DR. HOMERO ZURITA ZURITA
Auditor Independiente.

Quito, 27 de marzo de 2012

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC"

1. Hemos auditado el Balance General, el correspondiente Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Flujo del Efectivo y el Estado de Evolución del Patrimonio adjuntos del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC" cortado al 31 de diciembre del 2011, Dichos estados financieros son de responsabilidad de la Gerencia del Fondo. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestro examen.
2. Nuestro examen se efectuó de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Dichas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de sí los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes efectuadas por la Gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para nuestra opinión.
3. En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR "FINANFONDO FCPC", al 31 de diciembre del 2011, el resultado de sus operaciones y el flujo de efectivo y el cambio en la posición del Patrimonio por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y de las disposiciones legales vigentes.

Dr. Homero Zurita Zurita
AUDITOR INDEPENDIENTE
Reg. Sup. Banc. N° AE-2003-37



DR. HOMERO ZURITA ZURITA

Auditor Independiente.

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

Motivo del examen

El examen de auditoría externa a los estados financieros y movimiento económico del **FINANFONDO FCPC**, se realiza en cumplimiento a lo señalado en el **Artículo 14, literal c)** del Estatuto del Fondo y a lo dispuesto en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Alcance del examen

El examen de auditoría externa a los estados financieros del **FINANFONDO FCPC**, abarca el movimiento económico financiero y la evaluación de control interno de la Institución, del periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2011. Según el Estatuto de la Institución, el manejo económico, financiero y administrativo se encuentra bajo la responsabilidad del Consejo de Administración y el Gerente de la Institución.

Objetivos del examen

- Determinar la razonabilidad de los estados financieros de **FINANFONDO FCPC**, cortados al 31 de diciembre de 2011.
- Presentar al Consejo de Administración del Fondo, el informe de Auditoría Externa, respecto al cumplimiento de las resoluciones emanadas por este organismo en el aspecto administrativo y financiero.
- Comprobar que las operaciones financieras del Fondo, guarden conformidad con las



DR. HOMERO ZURITA ZURITA
Auditor Independiente.

- Código del Trabajo.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Ley de Cheques.
- Ley de Facturación.
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
- Normas Ecuatorianas de Auditoría.
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Normas Técnicas de Control Interno.



DR. HOMERO ZURITA ZURITA
Auditor Independiente.

FINANFONDO FCPC
Balance General
(Expresado en dólares)

Año terminado en Diciembre 31	NOTA	31-DIC-2011	31-DIC-2010
ACTIVOS			
CAJA	11	80,00	80,00
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	12	14.161,60	40.904,76
TITULOS DE RENTA VARIABLE		0,00	61,10
TITULOS DE RENTA FIJA	13	4.834.821,30	5.416.165,44
DOCUMENTOS POR COBRAR	14	8.655.916,38	10'359.561,01
CUENTAS POR COBRAR PERSONAL	15	11.633,49	15.094,33
VARIAS CUENTAS POR COBRAR	16	541.006,86	213.079,63
ACTIVOS FIJOS	17	258.279,75	201.479,12
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	18	-132.237,07	-115.009,91
OTROS ACTIVOS	19	432.782,00	429.781,00
TOTAL ACTIVOS		14.616.444,31	16.527.143,39
PASIVOS			
APORTES MF		0,00	7.829.400,34
APORTES CAE		0,00	7.317.815,63
CESANTIAS PAGADAS Y APORTES		0,00	1.321.052,69
OBLIGACIONES PATRONALES	20	1.913,68	965,71
RETENCIONES	21	553,45	959,31
VARIAS CUENTAS POR PAGAR	22	132.126,49	30.922,14
OTROS ACREEDORES	23	700,00	0,00
IMPUESTOS POR PAGAR		42,00	0,00
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	24	2.430,74	934,33
TOTAL PASIVOS		137.766,36	16.502.050,15
PATRIMONIO			
CAPITAL SUSCRITO		4,00	4,00
APORTES MF	25	4.773.831,77	0,00
APORTES CAE	26	7.586.115,66	0,00
APORTES ADICIONALES	27	2.042.304,28	0,00
RESERVA DE CAPITAL		25.089,24	25.089,24
SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPOS Y OTROS	28	51.333,00	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS		0,00	0,00
RESULTADOS DEL EJERCICIO		0,00	0,00
TOTAL PATRIMONIO		14.478.677,95	25.093,24
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		14.616.444,31	16.527.143,39

Las Notas Aclaratorias son parte integral de los Estados Financieros

Franklin Gustavo Cumba
Presidente

Mirian Alexandra Herrera
Gerente

María Cristina Endara
Contadora



DR. HOMERO ZURITA ZURITA
Auditor Independiente.

FINANFONDO FCPC
Estado de Pérdidas y Ganancias
(Expresado en dólares)

Año terminado en Diciembre 31,	NOTA	31/12/2011	31/12/2010
INGRESOS			
INTERESES GANADOS		1.225.683,20	1.178.809,18
DIVIDENDOS GANADOS		62,63	36.170,62
UTILIDAD EN TITULOS VALORES		0,00	7.260,85
OTROS INGRESOS OPERACIONALES		2.310,88	3.014,81
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES		2.664,51	2.800,00
TOTAL INGRESOS	29	<u>1.230.721,22</u>	<u>1.228.055,46</u>
EGRESOS			
INTERESES PAGADOS		957.802,73	958.600,97
COMISIONES PAGADAS		11.517,46	10.240,52
PERDIDA EN VENTA TITULOS VALORES		28,73	33.291,56
GASTOS DE PERSONAL		96.169,49	81.700,80
GASTOS GENERALES		165.202,81	144.221,61
TOTAL EGRESOS	30	<u>1.230.721,22</u>	<u>1.228.055,46</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

Las Notas Aclaratorias son parte integral de los Estados Financieros

Franklin Gustavo Cumba
Presidente

Mirian Alexandra Herrera
Gerente

María Cristina Endara
Contadora



DR. HOMERO ZURITA ZURITA
Auditor Independiente.

FINANFONDO FCPC
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
(EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)

ACTIVIDADES OPERATIVAS

RECIBIDO DE CLIENTES

Total ingresos 1.230.721,22

Cuentas por Cobrar 1.314.326,61

RECIBIDO POR OTROS

Otros Activos -3.001,00

2.542.046,83

PAGOS A OTROS

Cuentas por pagar 101.746,46

gastos operacionales -1.199.922,68

Obligaciones acumuladas por pagar 1.538,41

Otros pasivos 700,00

-1.095.937,81

EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS

\$ 1.446.109,02

ACTIVIDADES DE INVERSION

(+) FUENTES DE INVERSION

Depreciación Acumulada 17.227,16

Capital Suscrito y Pagado 0,00

17.227,16

(-) USOS EN INVERSION

Activo fijo -56.800,63

-56.800,63

EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

\$ (39.573,47)

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

(-) USOS EN FINANCIAMIENTO

Aporte participes -2.066.016,95

Superávit por valuaciones 51.333,00

-2.014.683,95

EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

\$ (2.014.683,95)

Saldo de Efectivo y sus Eq. Al 31/12/2010 5.457.211,30

Actividades Operativas 1.446.109,02

Actividades de Inversión -39.573,47

Actividades de Financiamiento -2.014.683,95

(=) Saldo de Efectivo y sus Eq. Al 31-12-2011 \$ 4.849.062,90

Franklin Gustavo Cumba
Presidente

Mirian Alexandra Herrera
Gerente

María Cristina Endara
Contadora



DR. HOMERO ZURITA ZURITA
Auditor Independiente.

FINANFONDO
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011
(Expresado en dólares)

	Capital	Reexpresión monetaria	Aporte Patronal	Aporte Individual	Rendimiento por Fondos Administrativos	Superávit por Valuación de activos	Superávit	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2011	4.00	25,089.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25,093.24
Ajustes y Reclasificaciones	0.00	0.00	8,887,661.09	7,783,323.20	0.00	0.00	0.00	16,670,984.29
Aportes recibidos	0.00	0.00	11,351.92	939,395.63	0.00	0.00	0.00	950,747.55
Aportes pagados	0.00	0.00	-2,123,032.64	-1,887,738.47	0.00	0.00	0.00	-4,010,771.11
Valuación de activos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51,333.00	0.00	51,333.00
Rendimientos	0.00	0.00	409,632.28	381,658.70	0.00	0.00	0.00	791,290.98
Excedente del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo al 31 de Diciembre de 2011	4.00	25,089.24	7,185,612.65	7,216,639.06	0.00	51,333.00	0.00	14,478,677.95

Franklin Gustavo Cumba
Presidente

Mirian Alexandra Herrera
Gerente

María Cristina Endara
Contadora