

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO
DE FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL
DE ADUANA DEL ECUADOR,
FINANFONDO-FCPC**

Estados Financieros
Año terminado en Diciembre 31, 2013
Con Informe de los Auditores Independientes



Telf: +593 2 254 4024
Fax: +593 2 223 2621
www.bdo.ec

Amazonas N21-252 y Carrión
Edificio Londres, Piso 5
Quito - Ecuador
Código Postal: 17-11-5058 CCI

Telf: +593 4 256 5394
Fax: +593 4 256 1433

Víctor Manuel Rendón 401 y General
Córdova Edificio Amazonas, Piso 9
Guayaquil - Ecuador
Código Postal: 09-01-3493

Informe de los Auditores Independientes

A la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Dictamen sobre los estados financieros.

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, FINANFONDO- FCPC, de acuerdo a lo establecido en el contrato No. 120-2014 y su complementario No. 120-2014-CC-01-2015 firmados entre la Superintendencia de Bancos del Ecuador y BDO Ecuador Cía. Ltda., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2013 y los correspondientes estados de resultados, evolución del patrimonio y flujos del efectivo por el año terminado en dicha fecha, así como, el resumen de las principales políticas contables y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros.

2. La Administración de la Asociación es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y requerimientos emitidos por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes que la Administración considere necesario para permitir la preparación y presentación razonable de los estados financieros estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor.

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y términos de los contratos antes mencionados. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros, estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.
4. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación del riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros del Fondo, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Fondo. Una auditoría también comprende la evaluación de que las políticas contables aplicadas son apropiadas y que las estimaciones contables realizadas por la Administración son razonables, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido en nuestra auditoría proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Fundamento de la opinión con salvedades.

6. Hasta la fecha de emisión de este informe, no obtuvimos respuesta a nuestras solicitudes de confirmación efectuadas a los patronos de los partícipes del Fondo: Ministerio de Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (SENAE), lo cual nos impidió confrontar las transferencias efectuadas por los patronos durante el año 2013 con los registros contables respecto a: aportes personales, aportes de cesantía adicional, abonos de préstamos y otras que nos permitan determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros adjuntos.
7. Al 31 de diciembre de 2013, la Administración del Fondo no nos proporcionó la información de 1.860 partícipes relacionada con: dirección domiciliaria, teléfonos, fax o dirección electrónica que nos permita efectuar nuestro proceso de confirmación de saldos de cartera de crédito por US\$7,110,726 y aportes de partícipes US\$10,866,881, así como, de la confirmación de su afiliación voluntaria o no al Fondo. En razón de estas circunstancias, no nos fue factible determinar los posibles efectos sobre los estados financieros adjuntos.
8. Al 31 de diciembre de 2013, el Fondo no cuenta con un estudio respecto a la retención en la fuente del impuesto a la renta por distribución de los rendimientos o beneficios a los partícipes. En razón de esta circunstancia no nos fue factible determinar los posibles efectos sobre los estados financieros adjuntos, si tal estudio hubiese sido realizado.
9. Al 31 de diciembre de 2013, el Fondo no ha concluido con el trámite de reactivación o liquidación de 54 partícipes de acuerdo al Oficio No. INSS-2009-1222 emitido por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, relacionado con la compensación realizada entre la cartera de crédito con aportes de partícipes por US\$512,721 en el año 2009. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2013, existe un saldo remanente en la cuenta contable aportes de partícipes por US\$164,534 que no ha sido liquidado hasta la fecha de emisión de este informe. En razón de estas circunstancias, no nos fue factible determinar los posibles efectos sobre los estados financieros adjuntos.
10. Al 31 de diciembre de 2013, del reproceso efectuado a los ingresos por intereses del año, identificamos que la base de datos de producción proporcionada por el Fondo presenta datos erróneos en ciertos campos de las tablas de amortización, al respecto no se nos proporcionó la documentación soporte suficiente y competente que respalde la exclusión de dicha información en nuestros cálculos. En razón de esta circunstancia, no nos fue factible determinar los posibles efectos sobre los estados financieros adjuntos.
11. Hasta la fecha de emisión de este informe, no pudimos aplicar nuestros procedimientos de auditoría relacionados a la revisión de los papeles de trabajo del auditor anterior que nos permita determinar la razonabilidad de los saldos iniciales de acuerdo a lo establecido en la Norma Internacional de Auditoría NIA 510. En razón de esta circunstancia no nos fue factible determinar los posibles efectos sobre los estados financieros adjuntos.

Opinión con salvedades.

12. En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de los asuntos descritos en los párrafos "Fundamento de la opinión con salvedades", los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, FINANFONDO- FCPC, al 31 de diciembre de 2013, así como los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y requerimientos emitidos por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Énfasis.

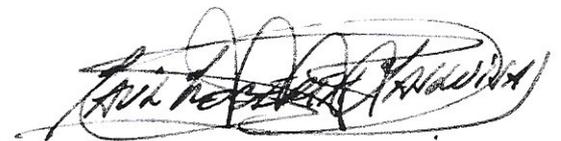
13. Como se menciona en la Nota 18 a los estados financieros adjuntos, según Resolución No. SBS-2013-507 del 11 de julio de 2013, expedida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, establece la obligatoriedad de elaborar los estados financieros bajo el Catálogo de Cuentas que es de uso obligatorio para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados que están bajo el control de la Superintendencia de Bancos del Ecuador; y el cumplimiento de esta resolución debe ser efectuado una vez que la Asociación sea registrada por el Organismo de Control. El Fondo realizó la homologación de las cuentas contables en Excel con fecha 1 de enero de 2014 con los saldos al 31 de diciembre de 2013.

Otros asuntos.

14. Este informe está dirigido únicamente para información y uso exclusivo de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, de acuerdo a lo establecido el contrato No. 120-2014 y su complementario No. 120-2014-CC-01-2015 firmados entre BDO Ecuador Cía. Ltda. y la Superintendencia de Bancos del Ecuador respecto a la Auditoría Externa al Grupo 2 de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (Tipo III y IV) en cumplimiento de lo previsto en la disposición transitoria cuadragésima del Código Orgánico Monetario y Financiero y no debe utilizarse para ningún otro propósito puesto que el alcance y requerimientos de revelación solicitados por el contratante difieren de una auditoría estándar.
15. Los estados financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, FINANFONDO-FCPC, por el año terminado al 31 de diciembre de 2012, fueron examinados por otros auditores, cuyo informe de fecha 30 de enero de 2013, expresó una opinión sin salvedades.

BDO ECUADOR

Abril 30, 2015
RNAE No. 9118
Quito, Ecuador



Paul Lastuisa - Socio

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE
FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE
ADUANA DEL ECUADOR, FINANFONDO-FCPC

Estados Financieros
Año terminado en diciembre 31, 2013
Con Informe de los Auditores Independientes

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL
MINISTERIO DE FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL
ECUADOR, FINANFONDO-FCPC
Balance General
(Expresado en dólares)**

| | <u>Notas</u> | <u>Diciembre 31, 2013</u> |
|-----------------------------------|--------------|-------------------------------|
| Activos: | | |
| Efectivo | (3) | 15,038 |
| Inversiones | (4) | 4,333,131 |
| Cartera de crédito | (5) | 11,610,171 |
| Cuentas y documentos por cobrar | (6) | 203,929 |
| Activos fijos | (7) | 191,266 |
| Otros activos | (8) | <u>811,120</u> |
| | | <u>17,164,655</u> |
| Pasivos: | | |
| Cuentas por pagar | (9) | 148,128 |
| Otros pasivos | | 663 |
| Obligaciones acumuladas por pagar | | <u>2,358</u> |
| | | <u>151,149</u> |
| Patrimonio: | | |
| Capital suscrito | | 4 |
| Aportes de partícipes | (10) | 16,482,087 |
| Reservas | (11) | 25,089 |
| Superávit por valuación | (12) | <u>506,326</u> |
| | | <u>17,013,506</u> |
| Total pasivo y patrimonio | | <u>17,164,655</u> |
| Cuentas de orden | (13) | <u>9,503,295</u> |

Ver principales políticas contables
y notas a los estados financieros.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL
MINISTERIO DE FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL
ECUADOR - FINANFONDO FCPC**
Estado de Resultados
(Expresado en dólares)

| Año terminado en, | Notas | Diciembre 31, 2013 |
|---------------------------------|-------|-------------------------|
| Ingresos: | | |
| Intereses ganados | (14) | 1,242,402 |
| Otros ingresos operacionales | (15) | 3,409 |
| Otros ingresos no operacionales | (16) | <u>3,900</u> |
| Total ingresos | | <u>1,249,711</u> |
| Gastos: | | |
| Contribuciones pagadas | (17) | 10,717 |
| Gastos de personal | (18) | 113,959 |
| Gastos generales | (19) | <u>141,384</u> |
| Total gastos | | <u>1,249,711</u> |
| Excedente del ejercicio | | <u>983,651</u> |

Ver principales políticas contables
y notas a los estados financieros.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE FINANZAS Y DEL SERVICIO
NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANFONDO FCPC**
Estado de Evolución del Patrimonio
(Expresado en dólares)

| | Reservas | | Aportes | | Superávit por valuación | Excedente del período | Total Patrimonio |
|--|------------------|--------------------|-----------|------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| | Capital suscrito | Reserva de capital | Patronal | Individual | | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2012 | 4 | 25,089 | 6,815,628 | 7,775,585 | 14,591,213 | 451,776 | - 15,068,082 |
| Aportes recibidos de partícipes | - | - | - | 1,513,330 | 1,513,330 | - | - 1,513,330 |
| Aportes pagados | - | - | (216,501) | (397,780) | (614,281) | - | - (614,281) |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | 14,484 | 10,188 | 24,672 | 54,550 | - 79,222 |
| Otros descuentos | - | - | (6,868) | (9,630) | (16,498) | - | - (16,498) |
| Excedentes del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - 983,651 |
| Distribución de excedentes del ejercicio | - | - | 438,494 | 545,157 | 983,651 | - | - (983,651) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2013 | 4 | 25,089 | 7,045,237 | 9,436,850 | 16,482,087 | 506,326 | - 17,013,506 |

Ver principales políticas contables y notas a los estados financieros.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL
MINISTERIO DE FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL
ECUADOR - FINANFONDO FCPC
Estado de Flujos del Efectivo
(Expresado en dólares)**

| Año terminado en Diciembre 31, | 2013 |
|---|-------------------------|
| Flujos de efectivo por las actividades de operación: | |
| Efectivo recibido de cartera de crédito | 878,105 |
| Efectivo entregado a partícipes | (1,617,460) |
| Efectivo pagado a proveedores y empleados | (233,153) |
| Otros ingresos, netos | <u>294,901</u> |
| Efectivo neto utilizado en actividades de operación | <u>(677,607)</u> |
| Flujos de efectivo por las actividades de inversión: | |
| Efectivo recibido por aumento de inversiones | (287,151) |
| Efectivo pagado por aumento en activo fijo | <u>(9,404)</u> |
| Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión | <u>(296,555)</u> |
| Flujos de efectivo por las actividades de financiamiento: | |
| Efectivo recibido en aportaciones, neto de liquidaciones | <u>907,222</u> |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento | <u>907,222</u> |
| Disminución neta del efectivo | (66,935) |
| Efectivo al inicio del año | <u>81,973</u> |
| Efectivo al fin del año | <u>15,038</u> |

Ver principales políticas contables
y notas a los estados financieros.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL
MINISTERIO DE FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA
DEL ECUADOR, FINANFONDO-FCPC**

Índice

| Notas | Índice |
|--|--------|
| RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES | 9 |
| 1. IDENTIFICACIÓN DEL FONDO Y ACTIVIDAD ECONÓMICA. | 9 |
| 2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES. | 21 |
| 2.1. Bases de presentación. | 21 |
| 2.3. Inversiones. | 22 |
| 2.4. Cartera de crédito. | 22 |
| 2.5. Provisión cuentas incobrables. | 22 |
| 2.6. Activos fijos. | 22 |
| 2.7. Otros activos. | 23 |
| 2.8. Cuentas por pagar. | 23 |
| 2.9. Intereses ganados. | 23 |
| 2.10. Impuesto a la renta. | 23 |
| 2.11. Participación a trabajadores. | 23 |
| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS | 24 |
| 3. EFECTIVO. | 24 |
| 4. INVERSIONES. | 24 |
| 5. CARTERA DE CRÉDITO. | 25 |
| 6. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR. | 25 |
| 7. ACTIVOS FIJOS. | 26 |
| 8. OTROS ACTIVOS. | 28 |
| 9. CUENTAS POR PAGAR. | 28 |
| 10. PATRIMONIO. | 28 |
| 11. RESERVAS. | 29 |
| 12. SUPERÁVIT POR VALUACIÓN. | 29 |
| 13. CUENTAS DE ORDEN. | 29 |
| 14. INTERESES GANADOS. | 30 |
| 15. OTROS INGRESOS OPERACIONALES. | 30 |
| 16. OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES. | 30 |
| 17. CONTRIBUCIONES PAGADAS. | 31 |
| 18. GASTOS DE PERSONAL. | 31 |
| 19. GASTOS GENERALES. | 31 |
| 20. EVENTOS SUBSECUENTES. | 32 |
| ANEXO | |
| ESTADOS FINANCIEROS FIRMADOS POR LA ADMINISTRACIÓN | |

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL
MINISTERIO DE FINANZAS Y DEL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL
ECUADOR, FINANFONDO-FCPC

Conciliación entre el excedente del ejercicio y el efectivo neto
utilizado en actividades de operación
(Expresado en dólares)

| Año terminado en Diciembre 31, | 2013 |
|--|------------------|
| Excedente del ejercicio | 983,651 |
| Ajustes para conciliar el excedente del ejercicio con el efectivo neto utilizado en actividades de operación: | |
| Depreciación | 18,598 |
| Cambios en activos y pasivos operativos | |
| Incremento en cartera de crédito | (1,617,465) |
| Incremento en cuentas y documentos por cobrar | (76,700) |
| Incremento en cuentas por pagar y otros | <u>14,309</u> |
| Efectivo neto utilizado en actividades de operación | <u>(677,607)</u> |

Ver principales políticas contables
y notas a los estados financieros.

