

**FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y
FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE
ADUANA DEL ECUADOR FINANFONDO
FCPC**

Informe de Cumplimiento Presupuestario
Año terminado en diciembre 31, 2022

Informe sobre el cumplimiento presupuestario

A los Miembros de la Asamblea General de Representantes y al BIESS
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y
Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador Financiera Finanfondo FCPC

1. Hemos auditado el estado de situación financiera del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador Finanfondo FCPC al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y hemos emitido nuestro informe sobre dichos estados financieros con fecha 13 de marzo de 2023, el mismo que es presentado en documento separado.
2. El informe de cumplimiento presupuestario, se presenta con base a lo establecido en la Resolución No. 280-2016-F, Título XI, Capítulo I, Art 111, numeral 111.1, sobre las funciones del auditor externo, emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera, y, de acuerdo con lo requerido por las normas legales vigentes, de acuerdo a la revisión efectuada al Anexo 1 - Control presupuestario al 31 de diciembre de 2022 a continuación detallamos las principales variaciones:
 - a. Respecto a los ingresos del año 2022, presentan una variación en más US\$331,166; equivalente al 23,05% respecto al importe presupuestado, generado principalmente por:
 - Incremento de inversiones privativas por US\$309,657;
 - Incremento de inversiones no privativas de US\$59,411;
 - Reversión de provisiones por US\$55,325; y
 - Disminución de otros intereses y rendimientos por US\$(93,256).
 - b. Respecto a los gastos del año 2022, presentan una variación en más US\$4,575; equivalente al 1,08% respecto al importe presupuestado, generado principalmente por:
 - Disminución del gasto personal por US\$(57,899);
 - Disminución en gasto honorarios profesionales por US\$(6,003);
 - Incremento del gasto amortizaciones por US\$16,000;
 - Incremento en gasto provisiones inversiones privativas por US\$55,118.
 - c. El excedente del año 2022, presenta una variación en más US\$326,591; equivalente al 32.26% respecto al importe presupuestado, generado principalmente al incremento en la otorgación de préstamos quirografarios e hipotecarios.

3. La Administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador Financiero FCPC es responsable por la preparación y seguimiento del Presupuesto al 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con disposiciones establecidas por los Organismos de Regulación y Control. Adjuntamos el Anexo 1 - Control presupuestario preparado por la Administración del Fondo.
4. En nuestra opinión, el cumplimiento presupuestario del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador Financiero FCPC al 31 de diciembre de 2022, las variaciones significativas mencionadas en el numeral 2 de este informe se encuentran aclaradas y justificadas en el Anexo 1 son adecuadas.
5. Este informe sobre cumplimiento presupuestario se emite exclusivamente para información y uso de la Administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador Financiero FCPC y para su presentación a la Superintendencia de Bancos del Ecuador y BIESS, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por estas entidades de control y administración; y no debe ser utilizado para otros propósitos.

BDO ECUADOR

Marzo 13, 2023
RNAE No. 193
Quito, Ecuador



Paúl Lasluisa - Socio

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA
Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR - FINANZANDO FCPC
CONTROL PRESUPUESTARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CÓDIGO	CUENTA	PRESUPUESTO APROBADO	EJECUTADO	DIFERENCIA US\$	% CUMPLIMIENTO	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS					
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	311,153.96	370,595.11	59,441.15	19.10%	BIESS no ha remitido cupos para invertir
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS					
510205	Quirografarios	673,178.57	953,574.22	280,395.65	41.65%	Incremento se debe a nuevas operaciones de crédito propias del mes
510210	Prendarios	2,169.31	4,586.72	2,417.41	111.44%	Incremento se debe a nuevas operaciones de crédito propias del mes
510215	Hipotecarios	247,635.35	274,479.04	26,843.69	10.84%	Incremento se debe a nuevas operaciones de crédito propias del mes
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	200,324.54	107,068.22	-93,256.32	-46.55%	
53	OTROS INGRESOS					
5301	ARRIENDOS	2,142.86	2,142.84	-0.02	0.00%	
5390	INGRESOS VARIOS	-	-	-		
539005	Reversión de provisiones	-	55,324.72	55,324.72	0.00%	Reversión provisión calificación de cartera I y II trimestre 2022, desde el tercer trimestre de 2022 se modifica el asiento de calificación de cartera para afectar contra el gasto de provisión mismo.
539090	Otros ingresos	-	-	-		
	TOTAL INGRESOS	1,436,604.60	1,767,770.87	331,166.27	23.05%	

CÓDIGO	CUENTA	PRESUPUESTO APROBADO 2022 MES DE: DICIEMBRE	PRESUPUESTO EJECUTADO 2022 MES DE DICIEMBRE	DIFERENCIA US\$	% CUMPLIMIENTO	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
4	GASTOS					
43	GASTOS DE PERSONAL					
4301	GASTOS DEL PERSONAL					
430105	Remuneraciones o salario	81,040.92	78,346.82	-2,694.10	-3.32%	
430115	Décimos sueldos	8,753.41	8,842.57	89.16	1.02%	
430120	Aporte Patronal	9,846.47	9,534.16	-312.31	-3.17%	
430125	Fondo de reserva	5,036.21	3,259.31	-1,776.90	-35.28%	
430130	Jubilación patronal	16,841.00	2,778.23	-14,062.77	-83.50%	Para el presupuesto 2022 se considero los saldos G19acumulados de años anteriores, sin embargo de acuerdo con estudio actuarial se ha registrado únicamente el valor de gasto del período.
430135	Por desahucio o despido	39,277.01	1,366.72	-37,910.29	-96.52%	Para el presupuesto 2022 se considero los saldos acumulados de años anteriores, sin embargo de acuerdo con estudio actuarial se ha registrado únicamente el valor de gasto del período.
430190	Otros	9,089.72	7,857.47	-1,232.25	-13.56%	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO					
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES					
440105	Servicios básicos	3,868.44	2,695.58	-1,172.86	-30.32%	

CÓDIGO	CUENTA	PRESUPUESTO APROBADO	EJECUTADO	DIFERENCIA US\$	% CUMPLIMIENTO	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
440115	Movilizaciones	970.27	1,110.21	139.94	14.42%	Este rubro corresponde a movilizaciones generadas de caja chica, sin embargo, en el mes de abril se pago para poder pagar una copia del expediente completo en el Consejo de la Judicatura del caso Torres Anangonó para presentarse en audiencia.
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	-	-	-	0.00%	
440125	Servicios de vigilancia	5,019.37	2,700.13	-2,319.24	-46.21%	
440130	Servicios de aseo y limpieza	1,697.98	1,952.99	255.01	15.02%	Desinfección oficinas del Fondo
440190	Otros servicios generales	-	-	-	0.00%	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS					
440215	Viáticos y subsistencias internas	3,600.00	1,511.44	-2,088.56	-58.02%	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES					
440305	Mantenimiento de terrenos	4,220.00	4,300.00	80.00	1.90%	Pago atrasado de alcuotas terreno Tonsupa desde el año 2014
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	8,540.33	8,375.24	-165.09	-1.93%	
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	-	355.00	355.00	0.00%	Mantenimiento UPS recomendación del técnico en sistemas
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES					
440510	Servicios de auditoría externa	31,000.00	27,055.82	-3,944.18	-12.72%	
440515	Servicios profesionales	63,800.00	61,710.97	-2,089.03	-3.27%	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE					
440605	Material de Oficina	1,548.21	1,505.60	-42.61	-2.75%	Compra de batería para laptop, disco duro externo laptop presidente del consejo de administración
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	700.00	638.13	-61.87	-8.84%	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA					
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	10,589.99	11,625.71	1,035.72	9.78%	Corresponde a horas extras del soporte de tecnología EMUNAY del sistema informático en implementaciones diversas que se llevaron a cabo en 2022
45	GASTOS FINANCIEROS					
4501	TÍTULOS Y VALORES					
4502	COSTOS FINANCIEROS					
450210	Gastos bancarios	1,621.34	2,751.64	1,130.30	69.71%	Comisión Bolsa de Valores por inversiones no privativas
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS					
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	6,452.75	7,818.53	1,365.78	21.17%	
46	GASTOS NO OPERATIVOS					
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES					
460105	Impuestos y tasas	19,173.91	18,481.43	-692.48	-3.61%	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	17,113.57	16,052.96	-1,060.61	-6.20%	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES					
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN					
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	3,327.60	3,327.60	-	0.00%	
470110	Depreciación edificios	12,213.84	12,208.23	-5.61	-0.05%	
470115	Depreciación muebles y enseres	799.80	568.85	-230.95	-28.88%	
470120	Depreciación equipos de oficina	140.76	-	-140.76	-100.00%	
470125	Depreciación equipos de computación	2,054.35	2,804.35	750.00	36.51%	Ajuste razonabilidad de equipo de computación en julio 2022
4702	AMORTIZACIONES					
470210	Gastos anticipados	-	15,999.96	15,999.96	0.00%	Amortización de sistema intangible EMUNAY, que se viene amortizando desde nov-2021 para 8 años
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS					
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS					
470405	Por préstamos quirografarios	-	20,536.99	20,536.99	0.00%	Constituye un caso en particular de incumplimiento del dividendo del Crédito otorgado al participe y se constituye su provisión al cien por ciento, conforme el Art. 8 de LIBRO II.- NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL TÍTULO

CÓDIGO	CUENTA	PRESUPUESTO APROBADO	EJECUTADO	DIFERENCIA US\$	% CUMPLIMIENTO	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
470410	Por préstamos prendarios	-	304.92	304.92	0.00%	Provisión calificación de cartera I y II trimestre 2022
470415	Por préstamos hipotecarios	32,124.54	66,400.34	34,275.80	106.70%	Calificación de cartera IV Trimestre de acuerdo con resolución 740 SB. Presupuesto de inversiones privadas menor a cifra ejecutada
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS					
4801	SEGUROS	-	2.81	2.81	0.00%	
4890	OTROS					
489005	Gasto custodia de valores	-	-	-	0.00%	
489090	Otros (gasto asamblea)	23,920.00	24,176.31	256.31	1.07%	Anuncio periódico concurso de mérito y oposición gerente/ 1ra Asamblea general ordinaria de representantes en Quito/ dietas del comité interno de liquidez
	TOTAL GASTOS	424,381.78	428,957.02	4,575.24	1.08%	
	EXCEDENTES	1,012,222.82	1,338,813.85	326,591.03	32.26%	