

**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, 2021



Tel: +593 2 500 3333  
www.bdo.ec

N24F Baquerizo Moreno SN y E10 José Tamayo  
Edificio Torres del Castillo, Torre II, Piso 15  
Quito - Ecuador  
Código Postal: 170523

Tel: +593 4 256 5394

Víctor Manuel Rendón 401 y General  
Córdova, Edificio Amazonas, Piso 9  
Guyaquil - Ecuador  
Código Postal: 090306

## DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR FINANFONDO FCPC

### 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 2021 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 XX de marzo de 2022, 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 2021 a continuación detallamos las principales variaciones:
  - a. Respecto a los ingresos del año 2021, presentan una variación en más US\$188,058; equivalente al 14,57% respecto al importe presupuestado, generado principalmente por:
    - Incremento de inversiones privativas por US\$280,484;
    - Disminución de inversiones no privativas de US\$(170,538); y
    - Reversión de provisiones por US\$77,113.
  - b. Respecto a los gastos del año 2021, presentan una variación en menos US\$(42,168); equivalente al 8,97% respecto al importe presupuestado, generado principalmente por:
    - Disminución del gasto personal por US\$(20,049);
    - Disminución del gasto traslados, viáticos y subsistencias por US\$(5,406);
    - Disminución del gasto instalaciones, mantenimiento y reparaciones por US\$(4,407);
    - Incremento en gasto honorarios profesionales por US\$16,217;
    - Incremento en gasto impuestos, tasas y contribuciones por US\$23,359;
    - Disminución del gasto amortizaciones por US\$(73,333); e,



- Incremento en gasto provisiones inversiones privadas por US\$36,156.
- c. El excedente del año 2021, presenta una variación en menos US\$(230,227); equivalente al 28.06% 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 Finan fondo FCPC es responsable por la preparación y seguimiento del Presupuesto al 31 de diciembre de 2021, 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 Finan fondo FCPC al 31 de diciembre de 2021, 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 Finan fondo 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 15, 2022  
RNAE No. 193  
Quito, Ecuador



Paul Lastuisa - Socio

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CUENTA	PRESUPUESTO APROBADO	EJECUTADO	DIFERENCIA US\$	% CUMPLIMIENTO	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>					
<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>					
Inversiones renta fija sector financiero privado	347,247.76	172,844.33	-174,403.43	-50.22%	BIESS no ha remitido cupos para invertir
Inversiones renta fija sector no financiero privado	-	3,865.83	3,865.83	0.00%	BIESS no ha remitido cupos para invertir
<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>					
Quirografarios	640,097.48	772,989.66	132,892.18	20.76%	Diferencia de provisión con ejecutado
Prendarios	1,941.96	1,860.64	-81.32	-4.19%	Diferencia de provisión con ejecutado
Hipotecarios	222,660.36	243,332.07	20,671.71	9.28%	Diferencia de provisión con ejecutado
<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>					
OTROS INGRESOS	78,416.98	205,418.11	127,001.13	161.96%	Diferencia de provisión con ejecutado
<b>ARRIENDOS</b>					
ARRIENDOS	-	1,071.41	1,071.41	0.00%	
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>					
Reversión de provisiones	-	25.00	25.00	0.00%	
Reversión de provisiones	-	77,113.32	77,113.32	0.00%	Corresponde a reversión contable referente a la provisión de inversiones privativas tercer trimestre 2021.
Otros ingresos	99.36	2.06	-97.30	-97.93%	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1,290,463.90</b>	<b>1,478,522.43</b>	<b>188,058.53</b>	<b>14.57%</b>	

CUENTA	PRESUPUESTO APROBADO 2021 MES DE DICIEMBRE	PRESUPUESTO EJECUTADO 2021 MES DE DICIEMBRE	DIFERENCIA US\$	% CUMPLIMIENTO	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>					
Remuneraciones o salario	114,240.65	97,341.74	-16,898.91	-14.79%	
Remuneración extraordinaria	-	32.26	32.26	0.00%	
Décimos sueldos	8,805.63	8,568.63	-237.00	-2.69%	
Aporte Patronal	9,853.20	9,704.60	-148.60	-1.51%	
Fondo de reserva	6,758.03	3,767.62	-2,990.41	-44.25%	
Jubilación patronal	1,617.37	6,908.84	5,291.47	327.17%	Corresponde al registro del estudio actuarial
Por desahucio o despido	7,391.42	849.65	-6,541.77	-88.50%	
Otros	4,037.14	5,481.47	1,444.33	35.78%	Capacitación en julio 2021 personal Finanzas
<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>					
Servicios básicos	5,859.85	4,754.07	-1,105.78	-18.87%	Corresponde a planillas de luz eléctrica de oficinas que no estaban registradas
Movilizaciones	2,368.02	1,693.44	-674.58	-28.49%	La movilización corresponde al fondo de caja chica del FCPC, al presupuestar no se consideró el valor correcto del fondo.
Servicios de aseo y limpieza	1,091.01	588.01	-503.00	-46.10%	
<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>					
Viáticos y subsistencias internas	6,154.80	748.66	-5,406.14	-87.84%	
<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>					

CUENTA	PRESUPUESTO APROBADO	EJECUTADO	DIFERENCIA US\$	% CUMPLIMIENTO	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
Mantenimiento de terrenos	-	800,00	800,00	0,00%	Diferencia porque no se incluyó en el presupuesto mantenimiento de terrenos
Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	10,446,65	5,149,45	-5,297,20	-50,71%	
Mantenimiento de mobiliarios y equipos		90,00	90,00	0,00%	
<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>					
Servicios profesionales	85,420,84	101,637,98	16,217,14	18,98%	El 29-oct-2021 se cerró el contrato de implementación del programa informático, se reclasificó debido a la medición inicial del intangible, al gasto los honorarios por administración del contrato, adicionalmente se han realizado pagos de contratos del año 2020 que la anterior administración no presupuestó en el actual período económico
<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>					
Material de Oficina	4,521,41	1,716,70	-2,804,71	-62,03%	
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	1,600,47	444,16	-1,156,31	-72,25%	
<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>					
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	3,551,75	3,223,51	-328,24	-9,24%	
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>					
Gastos bancarios	2,389,94	1,577,26	-812,68	-34,00%	
<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>					
<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>	11,188,86	7,526,83	-3,662,03	-32,73%	
<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>					
Impuestos y tasas	5,764,73	29,398,30	23,633,57	409,97%	El 29-oct-2021 se cerró el contrato de implementación del programa informático, se reclasificó al gasto el IVA.
Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	16,328,14	15,970,68	-357,46	-2,19%	Diferencia de provisión con ejecutado
Otros	-	83,26	83,26	0,00%	La actual administración no consideró el gasto por depreciación en el presupuesto reformado ya que no constituye erogaciones de dinero.
<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>					
Depreciación inmuebles para arrendar		3,327,60	3,327,60	0,00%	
Depreciación edificios	12,633,00	12,180,74	-452,26	-3,58%	
Depreciación muebles y enseres	2,453,38	792,01	-1,661,37	-67,72%	
Depreciación equipos de oficina	-	67,84	67,84	0,00%	
Depreciación equipos de computación	2,929,39	1,732,89	-1,196,50	-40,84%	
<b>AMORTIZACIONES</b>					
Gastos anticipados	76,000,00	2,666,66	-73,333,34	-96,49%	Se consideró la amortización total del equipo adquirido
<b>SEGUROS</b>	612,91	524,56	-88,35	-14,41%	
<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>					
Por préstamos prendarios	-	7,20	7,20	0,00%	
Por préstamos hipotecarios	27,816,91	63,972,41	36,155,50	129,98%	Diferencia de provisión de préstamos vencidos con ejecutado
<b>OTROS</b>					
Otros	38,061,00	34,398,74	-3,662,26	-9,62%	
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>469,896,50</b>	<b>427,727,77</b>	<b>-42,168,73</b>	<b>-8,97%</b>	
<b>EXCEDENTES</b>	<b>820,567,40</b>	<b>1,050,794,66</b>	<b>230,227,26</b>	<b>28,06%</b>	