

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO PRESUPUESTARIO

***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 2023

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO PRESUPUESTARIO

*A los Miembros de la Asamblea General de Representantes del
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y
Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador 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 2023 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 febrero de 2024, 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 con la revisión efectuada al Anexo 1 - Control presupuestario al 31 de diciembre de 2023 a continuación detallamos las principales variaciones:*
 - A. *Respecto a los ingresos del año 2023, presentan una variación en más de US\$805,662.33; equivalente al 59,71% respecto al importe presupuestado, generado principalmente por:*
 - *Incremento de inversiones privativas por US\$605,249.72;*
 - *Incremento de inversiones no privativas de US\$274,697.49;*
 - *Reversión de provisiones por US\$35,457.43; y*
 - *Disminución de otros intereses y rendimientos por US\$(109,742.31).*
 - B. *Respecto a los gastos del año 2023, presentan una variación en más US\$27,839.93; equivalente al 6,30% respecto al importe presupuestado, generado principalmente por:*
 - *Disminución del gasto personal por US\$(4,947.35);*
 - *Disminución en gasto honorarios profesionales por US\$(16,387.75);*
 - *Disminución del gasto amortizaciones y depreciaciones por US\$(3,132.65);*
 - *Incremento en gasto provisiones inversiones privativas por US\$66,650.52*
 - *Disminución del gasto otros gastos por US\$(7,599.94);*
 - C. *El excedente del año 2023, presenta una variación en más US\$777,822; equivalente al 85.74% 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 Finanfondo FCPC es responsable por la preparación y seguimiento del Presupuesto al 31 de diciembre de 2023, 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 Finanfondo FCPC al 31 de diciembre de 2023, 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 Finanfondo 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.*

Quito – Ecuador, febrero 13 de 2024

Atentamente,

Willi Bamberger & Asociados Cía. Ltda.

R. N. A. E. No. 036

Resolución: SB-DTL-2021-0534

Documento firmado electrónicamente.

Lcdo. Marco Yépez Cabezas

Presidente

Registro C.P.A. No. 11.405

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

INFORME DE CUMPLIMIENTO PRESUPUESTARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Anexo 1

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO APROBADO 2023	PRESUPUESTO EJECUTADO 2023	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	389.575,77	664.273,26	274.697,49	170,51%	Ingresos propios del giro del Fondo en la gestión de colocación de inversiones en el sector financiero y de economía popular y solidaria
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS					
510205	Quirografarios	559.926,30	1.116.123,33	556.197,03	199,33%	Ingresos propios del giro del Fondo
510210	Prendarios	3.687,96	3.231,96	-456,00	87,64%	
510215	Hipotecarios	239.424,87	288.933,56	49.508,69	120,68%	Ingresos propios del giro del Fondo
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	150.962,86	41.477,71	-109.485,15	27,48%	
53	OTROS INGRESOS					
5301	ARRIENDOS	2.400,00	2.142,84	-257,16	89,29%	
5390	INGRESOS VARIOS					
539005	Reversión de provisiones	3.305,00	38.762,43	35.457,43	1172,84%	Producto de la reversión de la provisión correspondiente a la calificación de la cartera del I y II Trimestre 2023
539090	Otros ingresos	-	-	-	0,00%	
	TOTAL INGRESOS	1.349.282,76	2.154.945,09	805.662,33	59,71%	

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

INFORME DE CUMPLIMIENTO PRESUPUESTARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO APROBADO 2023	PRESUPUESTO EJECUTADO 2023	DIFERENCIA US\$	% CUMPLIMIENTO	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
4	GASTOS					
43	GASTOS DE PERSONAL					
4301	GASTOS DEL PERSONAL					
430105	Remuneraciones o salario	81.341,28	80.339,78	-1.001,50	98,77%	
430115	Décimos sueldos	9.328,44	9.833,24	504,80	105,41%	Correponde a incremento salario básico de asistente contable, Acuerdo Ministerial No. 2022-234 de 20-dic-2022/ Proporcional encargo de la Coordinación de inversiones por gestación
430120	Aporte Patronal	9.882,97	10.376,78	493,81	105,00%	Correponde a incremento salario básico de asistente contable, Acuerdo Ministerial No. 2022-234 de 20-dic-2022/ Proporcional encargo de la Coordinación de inversiones por gestación
430125	Fondo de reserva	6.394,04	5.961,07	-432,97	93,23%	
430130	Jubilación patronal	2.994,49	655,94	-2.338,55	21,90%	
430135	Por desahucio o despido	1.828,70	1.157,38	-671,32	63,29%	
430190	Otros	8.907,72	7.406,10	-1.501,62	83,14%	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO					
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES					
440105	Servicios básicos	3.552,02	3.135,22	-416,80	88,27%	
440115	Movilizaciones	1.200,00	896,32	-303,68	74,69%	
440125	Servicios de vigilancia	800,00	728,81	-71,19	91,10%	
440130	Servicios de aseo y limpieza	1.633,92	955,51	-678,41	58,48%	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS					
440205	Pasajes en el interior	3.200,00	608,00	-2.592,00	19,00%	
440215	Viáticos y subsistencias internas	2.640,00	1.469,67	-1.170,33	55,67%	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES					
440305	Mantenimiento de terrenos	3.435,00	3.670,00	235,00	106,84%	Corte de ramas de árboles por riesgo eléctrico (vientos) en terrenos de Cumbayá, solicitado por la administración del conjunto
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	5.485,84	5.650,94	165,10	103,01%	Trabajo de cableado de 10 años, instalaciones de Fondo por apagón, diferencia ajuste planilla final del proyecto.
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES					
440510	Servicios de auditoría externa	38.000,00	28.667,00	-9.333,00	75,44%	
440515	Servicios profesionales	117.390,00	110.335,25	-7.054,75	93,99%	Al cierre del ejercicio se provisionaron gastos devengados en diciembre 2023, sin embargo el pago se lo debe realizar en enero 2024 (asesoría legal, estudio actuarial pasivos laborales, estudio actuarial dinámica de créditos, patrocinio daño moral)
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE					
440605	Material de Oficina	1.997,77	1.984,90	-12,87	99,36%	
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	1.500,00	1.283,63	-216,37	85,58%	
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA					
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	12.994,00	12.994,00	-	100,00%	

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

INFORME DE CUMPLIMIENTO PRESUPUESTARIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO APROBADO 2023	PRESUPUESTO EJECUTADO 2023	DIFERENCIA US\$	% CUMPLIMIENTO	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
45	GASTOS FINANCIEROS					
4502	COSTOS FINANCIEROS					
450210	Gastos bancarios	2.025,00	2.254,58	229,58	111,34%	Comisión Bolsa Valores de las inversiones no privativas año 2023
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	-	6.224,11	6.224,11	100,00%	
46	GASTOS NO OPERATIVOS					
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES					
460105	Impuestos y tasas	31.222,67	22.909,98	-8.312,69	73,38%	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	17.208,32	17.385,97	177,65	101,03%	Diferencia con lo provisionado
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES					
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN					
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	3.327,60	3.327,60	-	100,00%	
470110	Depreciación edificios	11.719,92	12.205,32	485,40	104,14%	
470115	Depreciación muebles y enseres	755,16	530,18	-224,98	70,21%	
470125	Depreciación equipos de computación	3.057,60	1.215,88	-1.841,72	39,77%	
4702	AMORTIZACIONES					
470210	Gastos anticipados	17.551,31	15.999,96	-1.551,35	91,16%	
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-	0,00%	
470390	Provisión general	-	-	-	0,00%	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS					
470405	Por préstamos quirografarios	305,00	60.483,66	60.178,66	19830,71%	La caificación de cartera de inversiones privativas del año 2023 incluye el castigo de 2 operaciones reestructuradas que han caído en mora
470410	Por préstamos prendarios	-	115,03	115,03	100,00%	
470415	Por préstamos hipotecarios	3.000,00	9.356,83	6.356,83	311,89%	Calificación de cartera del año 2023
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS					
4801	SEGUROS					
4890	OTROS					
489005	Gasto custodia de valores	-	-	-	0,00%	
489090	Otros (gasto asamblea)	37.365,00	29.765,06	-7.599,94	79,66%	
	TOTAL GASTOS	442.043,77	469.883,70	27.839,93	6,30%	
	EXCEDENTES	907.238,99	1.685.061,39	777.822,40	85,74%	