

Quito, 18 de abril 2022

FINANFONDO- 2022 –GERT- 210

Señora Ingeniera

Paola Silva

FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS

Ciudad. –

Asunto: Informe Trimestral de Gestión del FINANFONDO FCPC enero- marzo 2022

De mi consideración:

Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, el informe del I trimestre 2022 de gestión¹ realizado en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, con corte al 31 de marzo de 2022.

Sin otro particular, es grato suscribirme.

Atentamente

Karla Ramírez

GERENTE FINANFONDO FCPC

mjt

Adjunto:

- Informe trimestral de gestión al 31 de marzo de 2022 FINANFONDO FCPC.
- Matriz de auditoría corte 31 de marzo de 2022
- Informes legales por los abogados externos

Cc ASAMBLEA DE REPRESENTANTES

¹ Estatuto Finanzonido art 49 Atribuciones Representante Legal Responder por la buena marcha administrativa , operativa y financiera de la institución e informar trimestralmente al BIESS de los resultados de su gestión

**INFORME I TRIMESTRE ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL DEL FONDO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE
ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR
FINANFONDO FCPC 2022**

Representante Legal: Karla Margarita Ramírez Corral
Ingreso en funciones: 04 de mayo 2021
RUC: 1500847049
Fecha de inicio de la Administración del BIESS: 03/12/2015
Número de partícipes: 1750 (Activos: 1161; Inactivos: 589)

I. ANTECEDENTES

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, fue creado el 09 de junio de 1980 mediante acuerdo Ministerial Nro. 293, ofreciendo prestaciones y servicios desde hace 41 años como un beneficio para los funcionarios del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador a efectos de reconocer una cesantía al salir de las instituciones, misión que durante su trayectoria se evidencia ha sido cumplido dentro de los parámetros establecidos en su contrato social.

Prestación que ha beneficiado a sus partícipes durante su época laboral activa, además se han creado beneficios como es el seguro de vida, alianzas estratégicas con el sector comercial privado, así como productos crediticios tales como préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios de acuerdo a la normativa vigente creada para tal efecto que incluyen seguro de desgravamen, líneas aliadas para hipotecas y vehicular para el prendario.

La Superintendencia de Bancos, mediante oficio Nro. SB-INSS-INJ-2015-0385, de 30 de noviembre de 2015, notificado el 03 de diciembre de 2015, comunica que el Fondo Complementario Previsional Cerrado del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador "FINANFONDO-FCPC" ha recibido aportes estatales. En consecuencia, en virtud de lo dispuesto en el artículo 220 reformado de la ley de Seguridad Social, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS asume la administración de FINANFONDO FCPC con un valor de activos de USD 20'622.695,20 y un total de 973 partícipes activos.

Mediante oficio Nro. BIESS-GGEN-2021-0444-OF, de fecha 01 de abril del 2021, el BIESS notificó la revocatoria del contrato de mandato del Ing. Raúl Eduardo Martínez Hernández.

Con fecha 23 de abril del 2021 se suscriben las actas:

- Acta 1.- Procesos administrativos;
- Acta 2.- Procesos Financieros, conciliaciones bancarias, estados financieros, arqueos de caja, detalle de cuentas bancarias y chequera, detalle de pólizas de seguros y detalle de contratos por servicios profesionales;

- Acta 3.- Documentos legales, suministros y activos del Fondo; y
- Acta 4.- Levantamiento del proceso tecnológico del Fondo.

Las actas fueron suscritas por el Ing. Raúl Martínez sobre la entrega administrativa de documentos de la oficina de FINANFONDO FCPC con la verificación de las funcionarias de la Coordinación de Fondos del BIESS, Ing. Natalie Alcívar e Ing. Andrea Suarez.

Mediante Resolución Nro. SB-INJ-2021-0938 de 04 de mayo de 2021 el Dr. Marcelo Gustavo Blanco Dávila, Intendente Nacional Jurídico de la Superintendencia de Bancos me habilita como Representante Legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador “FINANFONDO-FCPC”, con este antecedente y en base a la Resolución 280-2016-F de septiembre 2016 emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, pongo en su conocimiento el informe de gestión de 01 de enero de 2022 al 31 de marzo del 2022.

Mediante 1era Asamblea General de Partícipes de FINANFONDO FCPC, de fecha 9 de diciembre de 2021, la asamblea de partícipes resolvió el retorno del fondo a manos privadas.

Con fecha 26 de marzo de 2022, en 1era Asamblea Ordinaria de Representantes, se dio lectura del resultado de las votaciones para elecciones del Consejo de Administración.

Al 31 de marzo de 2022 FINANFONDO FCPC cuenta con un total de 1750 partícipes entre activos y pasivos, de los cuales 1161 son partícipes activos, 950 pertenecen al SENA E y 211 al MEF. De los pasivos dan un total de 589 partícipes pasivos que corresponden 455 al SENA E y 134 al MEF.

La estructura administrativa del Fondo aprobada en la 6 Asamblea Extraordinaria de Representantes el 17 de mayo de 2021, cuenta con cinco (5) trabajadores en relación de dependencia, conformadas por un (1) contador, dos (2) analistas de inversiones privativas y no privativas, un (1) coordinador de inversiones privativas y no privativas, y un (1) personal de apoyo. Mediante contrato de 16 de marzo de 2022, se llevó a cabo el convenio de pasantía para 1 persona con la Universidad Central del Ecuador.

Referente al crecimiento del fondo a continuación se detalla el ingreso de partícipes en los meses de enero, febrero y marzo.

FECHA	31/01/2022	28/02/2022	31/03/2022
Número de partícipes	1746	1747	1750
Activos	1149	1155	1161
Pasivos	597	592	589
Desafiliación voluntaria	0	0	0

Cuadro Nro. 1

Fuente: Sistema informático de FINANFONDO FCPC.

Elaborado por: Asistente contable administrativa

A continuación, se muestran las variaciones de partícipes a marzo 2022, así como de sus aportes:

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO				
Fecha de creación de Fondo	09 DE JUNIO DE 1980			
Tipo de fondo III	IV – CESANTÍA			
	31/12/2021	31/03/2022		
Número de partícipes	1737	1750	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA
Activos	1114	1161	47	↑4.21%
Pasivos	623	589	-34	↓5.46%
Desafiliación voluntaria	154	154	0	0.00%
Financiamiento	20,705,708.37	21,861,858.91	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA
Aporte Personal y adicional	16,339,992.60	17,312,496.04	972,503.44	↑5.95%
Aporte Patronal (hasta 31/12/2008)	4,365,715.77	4,549,362.87	183,647.10	↑4.21%

Cuadro Nro. 2

Fuente: Sistema informático de FINANFONDO FCPC.

Elaborado por: Asistente contable administrativa

A marzo de 2022 se registra una variación de USD 972,503.44 en aportes personales y adicionales en comparación a diciembre de 2021, lo que representa el aumento en un 5.95%; en los aportes patronales se observa un incremento de USD 183,647.10 que representa el 4.21%. Cabe señalar que al 31 de marzo de 2022 se entregaron los rendimientos del ejercicio 2021.

II. INFORME FINANCIERO Y CONTABLE

ACTIVOS

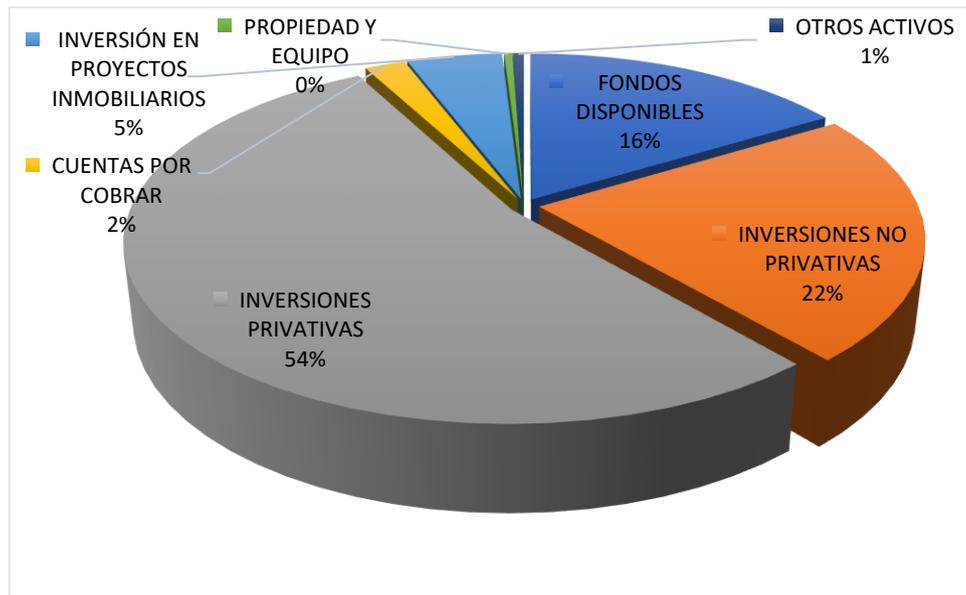
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	dic-21		mar-22		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
1 ACTIVOS	22,773,911	100%	23,199,703	100%	425,792	2%
11 FONDOS DISPONIBLES	6,990,970	31%	3,784,286	16%	- 3,206,684	-85%
1101 CAJA	80	0%	80	0%	-	0%
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,990,890	31%	3,784,206	16%	- 3,206,684	-85%
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,000,000	9%	5,200,000	22%	3,200,000	62%
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,000,000	9%	5,200,000	22%	3,200,000	62%
1202 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	-	0%	-	0%	-	0%
13 INVERSIONES PRIVATIVAS	12,087,578	53%	12,407,405	53%	319,827	3%
1301 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	8,762,380	38%	8,885,309	38%	122,930	1%
1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	62,235	0%	76,195	0%	13,959	18%
1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	28,849	0%	58,354	0%	29,505	51%
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	-	0%	-	0%	-	0%
1309 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,254,858	14%	3,404,968	15%	150,110	4%
1312 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	23,781	0%	26,327	0%	2,546	10%
1399 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 44,526	0%	- 43,749	0%	777	-2%
14 CUENTAS POR COBRAR	352,429	2%	472,744	2%	120,316	25%
1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	52,176	0%	102,026	0%	49,851	49%
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	166,893	1%	232,134	1%	65,241	28%
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	5,211	0%	7,320	0%	2,109	29%
1404 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	221,120	1%	221,120	1%	-	0%
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	181,558	1%	184,673	1%	3,114	2%
1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 274,529	-1%	- 274,529	-1%	-	0%
15 INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	1,110,904	5%	1,110,072	5%	- 832	0%
1501 PROYECTOS INMOBILIARIOS	1,054,334	5%	1,054,334	5%	-	0%
1502 PROYECTOS TERMINADOS	56,570	0%	55,738	0%	- 832	-1%
16 PROPIEDAD Y EQUIPO	101,052	0%	98,226	0%	- 2,826	-3%
1601 BIENES INMUEBLES	248,307	1%	248,307	1%	-	0%
1602 BIENES MUEBLES	92,639	0%	93,488	0%	849	1%
1699 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 239,894	-1%	- 243,569	-1%	- 3,675	2%
19 OTROS ACTIVOS	130,979	1%	126,970	1%	- 4,009	-3%
1901 PAGOS ANTICIPADOS	5,646	0%	5,636	0%	- 9	0%
1902 GASTOS DIFERIDOS	125,333	1%	121,333	1%	- 4,000	-3%

Cuadro Nro. 3
Fuente: Balances FINANFONDO FCPC diciembre 2021 y marzo 2022.

Elaborado por: Contabilidad

Al 31 de marzo de 2022 en relación al 31 de diciembre de 2021, se observó que los fondos disponibles disminuyeron en US\$ 3.2 millones que representa un decremento del 85%, dicha disminución corresponde al incremento del portafolio de inversiones no privativas colocadas en el sector financiero y de economía popular y solidaria; las inversiones no privativas tuvieron un incremento de US\$ 3.2 millones que representa el 62%, las inversiones privativas incrementaron en US\$ 319 mil representa el 3%, las cuentas por cobrar tuvieron un incremento por US\$ 120 mil representa el 25% principalmente representado por los intereses por cobrar de las inversiones privativas y no privativas; las inversiones en proyectos inmobiliarios presentó un decremento de US\$ 832 relacionado directamente con la depreciación de proyectos terminados, referente a la propiedad, planta y equipo presentó un incremento en equipos de computación debido a la adquisición de impresora adicionalmente presenta un decremento del 3% relacionado con la depreciación mensual, y otros activos disminuyeron en US\$ 4 mil.

Del activo total por el valor de US\$ 22.1 millones se puede observar en el siguiente gráfico que FINANFONDO FCPC mantiene el 54% en inversiones privativas, seguido por el 22% en inversiones no privativas y el 16% que se mantiene en fondos disponibles como principales rubros.



Cuadro Nro. 4

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC diciembre 2021 y marzo 2022

Elaborado por: Contabilidad

PASIVOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	dic-21		mar-22		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
2 PASIVOS	20,902,076	100%	22,085,886	100%	1,183,810	5%
21 CUENTA INDIVIDUAL	20,705,708	99%	21,861,859	99%	1,156,151	5%
2101 CESANTÍA	20,705,708	99%	21,861,859	99%	1,156,151	5%
23 CUENTAS POR PAGAR	59,689	0.29%	106,171	0.48%	46,482	44%
2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	48,188	0.23%	74,540	0.34%	26,352	35%
2302 PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	29	0.00%	1	0.00%	- 28	-100%
2304 IMPUESTOS Y TASAS	3,569	0.02%	23,877	0.11%	20,308	85%
2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	6,663	0.03%	1,935	0.01%	- 4,729	-100%
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,239	0.01%	5,817	0.03%	4,578	79%
25 OBLIGACIONES PATRONALES	20,745	0.10%	5,779	0.03%	- 14,967	-100%
2501 REMUNERACIONES POR PAGAR	-	0.00%	12	0.00%	12	100%
2502 BENEFICIOS SOCIALES	18,998	0.09%	4,251	0.02%	- 14,746	-100%
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	1,685	0.01%	1,453	0.01%	- 232	-16%
2504 RETENCIONES EN LA FUENTE	63	0.00%	63	0.00%	0	0%
29 OTROS PASIVOS	115,934	0.55%	112,078	0.51%	- 3,856	-3%
2904 JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	23,750	0.11%	38,689	0.18%	14,939	39%
2990 OTROS	92,183	0.44%	73,389	0.33%	- 18,795	-26%

Cuadro Nro. 5

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC diciembre 2021 y marzo 2022

Elaborado por: Contabilidad

Al 31 de marzo de 2021 se observó que la cuenta individual de cesantía tuvo un incremento de US\$ 1.1 millones representando el 5% dado principalmente por la distribución de rendimientos correspondientes al ejercicio económico 2021, las cuentas por pagar tuvieron un incremento de US\$ 46 mil representado principalmente por los intereses por cobrar de las inversiones privativas y no privativas, las obligaciones patronales presentaron un decremento de US\$ 14 mil correspondiente a la liquidación de haberes de dos colaboradores que presentaron su renuncia voluntaria, otros pasivos tuvieron decremento de US\$ 3 mil.

Del pasivo total por el valor de US\$ 22 millones se puede observar que la principal obligación que FINANFONDO FCPC mantiene es el 99% con la cuenta individual de

cesantía de sus partícipes.

PATRIMONIO

Referente al patrimonio con corte al 31 de marzo de 2022 se observa que principal variación corresponde al excedente del primer trimestre del ejercicio 2022 que es de US\$ 292 mil.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	dic-21		mar-22		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
3 PATRIMONIO	1,871,835	100%	1,113,817	100%	- 758,018	-68%
31 RESERVAS	821,040	44%	821,040	74%	-	0%
3101 RESERVAS ESPECIALES	25,093	1%	25,093	2%	-	0%
3201 SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	795,947	43%	795,947	71%	-	0%
34 RESULTADOS	1,050,795	56%	292,777	26%	- 758,018	-259%
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	-	0%	-	0%	-	0%
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,050,795	56%	292,777	26%	- 758,018	-259%

Cuadro Nro. 6

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

GASTOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	mar-22	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL
4 GASTOS	122,466	100%
43 GASTOS DE PERSONAL	27,514	22%
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28,198	23%
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,192	2%
46 GASTOS NO OPERATIVOS	11,805	10%
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	40,135	33%
48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	12,622	10%

Cuadro Nro. 7

Fuente: Estado de pérdidas y ganancias 31 marzo 2022

Elaborado por: Contabilidad

Los gastos ejecutados correspondientes al primer trimestre del ejercicio económico 2022 suman US\$ 122 mil.

De acuerdo con el presupuesto aprobado para el ejercicio económico 2022, al 31 de marzo de 2022 se presupuestó un gasto total de US\$ 170 mil que contrastado con lo ejecutado al mismo periodo se determina un ahorro de US\$ 48 mil.

INGRESOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	mar-22	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL
5 INGRESOS	415,243	100%
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	382,302	92%
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	49,851	12%
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	289,565	70%
5190 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	42,887	10%
53 OTROS INGRESOS	32,940	8%

Cuadro Nro. 8

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

Los principales movimientos registrados en este grupo de cuentas corresponden a los ingresos generados por los rendimientos de las Inversiones Privativas y No Privativas, así como la capitalización de intereses por el dinero que se encuentra en cuentas de ahorro de instituciones financieras al 31 de marzo de 2022 por el valor de US\$ 415 mil representando el 92%, entre los más importantes.

Referente a los otros ingresos US\$ 32 mil corresponde a la reversión de la provisión de calificación de cartera originada en el cierre del año 2021.

RESULTADOS

Considerando los principios de seguridad, solvencia, eficiencia y control de riesgos, para el primer trimestre de 2022 el superávit alcanzó US\$ 292 mil.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Mediante Circular Nro. BIESS-CFCO-2022-0004-C de 10 de febrero de 2022, el BIESS aprobó el presupuesto 2022.

Referente a la ejecución presupuestaria del primer trimestre del ejercicio económico 2022, un resumen es como sigue:

DETALLE DE CUENTA INDIVIDUAL	PRESUPUESTO	EJECUTADO	DIFERENCIA	REPRESENTA
GASTOS				
GASTOS DE PERSONAL	55,884	27,514	- 28,370	-51%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	47,993	28,198	- 19,795	-41%
GASTOS FINANCIEROS	2,019	2,192	173	9%
GASTOS NO OPERATIVOS	17,250	11,805	- 5,445	-32%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	36,750	40,135	3,386	9%
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	10,190	12,622	2,432	24%
INGRESOS				
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	352,208	382,302	30,095	9%
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0%
OTROS INGRESOS	536	32,940	32,405	100%

Cuadro Nro. 9

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC marzo 2022 y ejecución presupuestaria con corte al 31 de marzo de 2022.

Elaborado por: Contabilidad

Los gastos que presentaron incremento son:

Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Al 31 de marzo de 2022 presenta un incremento respecto al presupuesto debido a la provisión de inversiones privativas correspondiente al primer trimestre de 2022 por el valor de US\$ 31 mil.

Los ingresos que presentaron incremento son:

Ingresos Varios

Al 31 de marzo de 2022 presenta un incremento respecto al presupuesto debido a la reversión de provisión de inversiones privativas originada en el cierre del ejercicio económico 2021 por US\$ 32 mil.

INFORME FINANCIERO

INDICADORES FINANCIEROS	mar-22
Rendimiento sobre Activos (ROA) - Resultado del Ejercicio / Activo Total	0.01
Rentabilidad Financiera (ROE) Resultado del Ejercicio / (Patrimonio Neto + Cuentas Individuales)	0.01
INDICADORES DE LIQUIDEZ	
Gastos Totales / Ingresos Totales	0.29
Disponibles / Aportes personales	0.17
PORTAFOLIO DE INVERSIÓN	
% Inversiones Privativas Inversiones Privativas / Activos Totales	53.48%
% Inversiones No Privativas Inversiones No Privativas / Activos Totales	22.41%
% Inversión en Proyectos Inmobiliarios Inversión en Proyectos Inmobiliarios / Activos Totales	4.78%
CUENTA INDIVIDUAL	
% Aportes Personales Aportes Personales / Cuenta Individual	53.89%
% Aportes Personales Adicionales Aportes Personales Adicionales / Cuenta Individual	26.17%
% Aportes Patronales Aportes Patronales / Cuenta Individual	19.94%
MOROSIDAD INVERSIÓN PRIVATIVAS	
% Morosidad Quirografarios Cartera vencida / Cartera total	0.85%
% Morosidad Prendarios Cartera vencida / Cartera total	0.00%
% Morosidad Hipotecarios Cartera vencida / Cartera total	0.77%

Cuadro Nro. 10

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC al 31 de marzo de 2022.

Elaborado por: Contabilidad

ROA

La rentabilidad obtenida en este período es de US\$ 0,01 centavos por cada dólar invertido.

ROE

Sirve para medir la capacidad que el Fondo ha tenido en lo que va del período para generar rentabilidad sobre sus propios recursos, la rentabilidad financiera ha sido de US\$ 0.01 centavos por cada dólar invertido.

Gastos Totales / Ingresos Totales

Este índice nos indica que por cada dólar obtenido de ganancia se han destinado US\$ 0.29 centavos para cubrir los gastos que el Fondo ha incurrido para su funcionamiento.

Disponibles / Cuenta Individual

Del total de aportes realizados por los partícipes, el fondo mantiene como disponible US\$ 0.17 centavos para cancelar cesantías, retiros voluntarios y pagos en general.

Inversiones Privativas

El Fondo ha destinado a la colocación de créditos el 53.48% del Total de Activos.

Inversiones no Privativas

El Fondo tiene inversiones en el sistema financiero de acuerdo con la disponibilidad de los recursos, a la fecha las inversiones representan el 22.41% del Total de Activos.

Análisis de la Cuenta Individual

Las cuentas individuales están compuestas por:

- 53.89% de aporte que han realizado los partícipes.
- 26.17% de aportes adicionales que han realizado los partícipes.
- 19.94% de aportes que realizó el patrono.

Morosidad

La morosidad del Fondo representa:

- 0.85% en préstamos quirografarios
- 0.00% en préstamos prendarios
- 0.77% en préstamos hipotecarios

Rendimientos años anteriores

Mediante oficio Nro. BIESS-CFCO-2021-0323-OF de 10 de mayo de 2021, en BIESS dispone la distribución de resultados correspondientes al ejercicio 2020.

Conforme los parámetros de distribución de rendimientos establecidos por el BIESS, se procedió a realizar la acreditación en cuantas individuales de los partícipes en estado activo por el valor de USD 812,596.09 que corresponde a 1128 partícipes.

Con corte al 31 de marzo de 2022, esta administración sigue en proceso de pago de US\$25 mil a partícipes liquidados correspondientes al ejercicio económico 2020.

Por medio de oficio No. BIESS-CFCO-2022-0009-C de 11 de marzo de 2022 la licenciada Paola Silva Coordinadora de Fondos Complementarios del BIESS dispuso la distribución de rendimientos correspondientes al ejercicio económico 2021. Con corte al 31 de marzo de 2022 se procedió a distribuir de la siguiente manera:

- SENA E partícipes activos, desafiliados y cesantes el valor de US\$ 860 mil
- MF partícipes activos, desafiliados y cesantes el valor de US\$ 141 mil
- SENA E partícipes liquidados US\$ 16 mil
- MF partícipes liquidados US\$ 12 mil

El valor de US\$ 28 mil correspondiente a partícipes liquidados en el ejercicio económico 2022, se ha iniciado con un cronograma de pago para poder tomar contacto con los ex partícipes y poder cerrar esta cuenta.

Cesantías al 31 de marzo de 2022

Para el primer trimestre del año 2022, se han receiptado 3 solicitudes de pagos de cesantías las mismas que ascienden a un total de US\$ 96.5 mil.

AUDITORIA EXTERNA E INTERNA 2022

En 3ra Asamblea General Extraordinaria 2022 de Representantes de FINANFONDO FCPC, realizada 17 de febrero 2022, luego de presentar una terna para la elección de firma auditora, con resolución 2022.3.2.2 1 La Asamblea de Representantes toman por conocimiento y aprueban para la **auditoría externa 2022 a BDO**, por mayoría de votos.

En 4ta Asamblea General Extraordinaria 2022 de Representantes de FINANFONDO FCPC, realizada 24 de febrero 2022, luego de presentar una terna para la elección de auditoría interna, con resolución 2022.4.1.2 el máximo organismo de Finanfondo resuelve : *La Asamblea de Representantes por mayoría aprueban como auditor interno a la Magister Paola Narváez.*

Seguimiento a las recomendaciones de Auditoría Interna y Externa

Con corte al 31 de marzo de 2022 se llevó a cabo la revisión de la matriz de seguimiento de recomendaciones de auditoría externa e interna, de la cual se pudo observar en resumen lo siguiente:

Total, recomendaciones: 48

- Recomendaciones cumplidas: 31
- Recomendaciones en cumplimiento: 11
- Recomendaciones vencidas: 0
- Recomendaciones incumplidas: 0
- No aplica: 6



Cuadro Nro. 11

Fuente: Matriz de auditoría al 31 de marzo 2022

Elaborado por: Auditoría interna

La actual administración tiene el compromiso de realizar el seguimiento de las recomendaciones en estado de cumplimiento para que las mismas sean cumplidas dentro de los nuevos plazos propuestos.

I. INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS

Composición.-

La composición del portafolio de inversiones de FINANFONDO durante el primer trimestre del año 2022 ha mostrado el siguiente comportamiento:

TIPO DE INVERSIÓN	COLOCACIÓN			COMPOSICIÓN			VARIACIONES			
	ene-22	feb-22	mar-22	ene-22	feb-22	mar-22	feb-22	mar-22	feb-22	mar-22
PRIVATIVAS	\$ 12.126.233,17	\$ 12.282.904,20	\$ 12.451.153,88	80,17%	77,33%	70,54%	\$ 156.671,03	\$ 168.249,68	1,29%	1,37%
NO PRIVATIVAS	\$ 3.000.000,00	\$ 3.600.000,00	\$ 5.200.000,00	19,83%	22,67%	29,46%	\$ 600.000,00	\$ 1.600.000,00	20,00%	44,44%
TOTAL PORTAFOLIO	\$ 15.126.233,17	\$ 15.882.904,20	\$ 17.651.153,88	100%	100%	100%	\$ 756.671,03	\$ 1.768.249,68	5,00%	11,13%

Cuadro Nro. 12

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas



Cuadro Nro. 13

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Como se puede observar en el segundo mes del periodo analizado, el componente de Inversiones incrementó del 5.00%, y al mes de marzo este se colocó 11.13% sobre el saldo de enero 2022, debido a que en los meses de febrero y marzo de 2022 se realizaron inversiones no privativas que incrementaron en un 44.44% en su portafolio, generando un impacto positivo sobre el total del portafolio de inversiones de Finanfondo FCPC.

Debe indicarse que todas las inversiones se realizan en función de las decisiones tomadas por la administración, con el fin de alcanzar el cumplimiento del límite

establecido en el Artículo Nro. 14 del Reglamento de Inversiones No Privativas del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; y, lo establecido en la planificación remitida al BIESS, y lo analizado por el comité interno de liquidez.

Cabe mencionar que las Inversiones Privativas han mantenido su el promedio del periodo analizado con un incremento del 1.37%, alcanzando en el mes de marzo de 2022 el 70.54% del total del portafolio de inversiones de Finanfondo FCPC.

INVERSIONES PRIVATIVAS.-

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador, concede a sus partícipes los siguientes tipos de crédito:

- Préstamos Quirografarios.
- Préstamos Hipotecarios.
- Préstamos Prendarios.

A continuación, se presenta la composición de este tipo de cartera, por cada uno de los meses del periodo analizado:

TIPO DE CRÉDITO	COLOCACIÓN			COMPOSICIÓN			VARIACIONES			
	ene-22	feb-22	mar-22	ene-22	feb-22	mar-22	ene-22	feb-22	mar-22	ene-22
Quirografario	\$ 8.844.833,55	\$ 8.864.743,56	\$ 8.961.504,16	72,94%	72,17%	71,97%	\$ 19.910,01	\$ 96.760,60	0,23%	1,09%
Hipotecario	\$ 3.247.474,08	\$ 3.385.270,75	\$ 3.431.295,24	26,78%	27,56%	27,56%	\$ 137.796,67	\$ 46.024,49	4,24%	1,36%
Prendario	\$ 33.925,54	\$ 32.889,89	\$ 58.354,48	0,28%	0,27%	0,47%	\$ -1.035,65	\$ 25.464,59	-3,05%	77,42%
TOTAL PORTAFOLIO IP	\$ 12.126.233,17	\$ 12.282.904,20	\$ 12.451.153,88	100%	100%	100%	\$ 156.671,03	\$ 168.249,68	1,29%	1,37%

Cuadro Nro. 14

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas



Cuadro Nro. 15

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Al final del periodo, el ente previsional mantiene un saldo de préstamos de USD 12'451,153.88, de los cuales el 71.97% corresponde a créditos quirografarios, 27.56% a préstamos hipotecarios; y, 0.47% a préstamos prendarios.

Dentro del periodo analizado, se puede observar una variación positiva del 1.09%, lo cual denota un crecimiento en la colocación de créditos, también se puede observar la principal variación de 77.42% de incremento en los préstamos prendarios. Del mismo modo podemos evidenciar una variación positiva en los préstamos hipotecarios en un 1.36% al final del periodo en análisis, que corresponde a la colocación de recursos en este tipo de inversiones.

CARTERA VENCIDA.-

La cartera vencida en el periodo se encuentra compuesta de la siguiente manera:

TIPO DE CRÉDITO	MONTO CARTERA			COMPOSICIÓN			VARIACIONES	
	ene-22	feb-22	mar-22	ene-22	feb-22	mar-22	mar-22	mar-22
Quirografario Vencido	\$ 128.407,12	\$ 71.503,90	\$ 76.194,69	78,03%	73,66%	74,32%	\$ 4.690,79	6,56%
Hipotecario Vencido	\$ 36.160,64	\$ 25.569,72	\$ 26.326,86	21,97%	26,34%	25,68%	\$ 757,14	2,96%
Prendario Vencido	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	0,00%	0,00%	\$ -	0,00%
TOTAL VENCIDO IP	\$ 164.567,76	\$ 97.073,62	\$ 102.521,55	100%	100%	100%	\$ 5.447,93	5,61%

Cuadro Nro. 16

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Podemos observar una variación de la cartera vencida total de un 5.61%; debido a que en el periodo de análisis se puede determinar que la cartera vencida del Fondo Complementario, se deriva del cambio de las condiciones socio económicas de los partícipes, y que se acumulan al mes de marzo de 2022.

Al momento la administración se encuentra trabajando a fin de realizar el proceso de recuperación de esta cartera, así como el análisis para aplicar reestructuras y refinanciamientos a los créditos vencidos para solventar la problemática y dar un alivio financiero a los partícipes que se encuentran en estas condiciones.

INDICE DE MOROSIDAD.-

Se presenta el índice de morosidad del primer trimestre de 2022 de los préstamos del Fondo:

TIPO DE CRÉDITO	MOROSIDAD			COMPOSICIÓN			VARIACIONES	
	ene-22	feb-22	mar-22	ene-22	feb-22	mar-22	mar-22	mar-22
Quirografario	1,06%	0,58%	0,61%	77,94%	73,42%	74,39%	-0,45%	-42,45%
Hipotecario	0,30%	0,21%	0,21%	22,06%	26,58%	25,61%	-0,09%	-30,00%
Prendario	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL	1,36%	0,79%	0,82%	100%	100%	100%	-0,54%	-39,71%

Cuadro Nro. 17

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Como se puede denotar, y en base a los antecedentes mencionados en el apartado de cartera vencida, se puede determinar que en el periodo analizado el índice de morosidad de la cartera de préstamos del fondo registró un decrecimiento de 0.54 puntos

porcentuales, cerrando en el mes de septiembre con un índice de morosidad total del 0.82%, siendo este un decremento del 39.71% del índice de morosidad al iniciar el año 2022.

PROVISIONES.-

Al cierre del primer trimestre del año 2022, el Fondo Complementario, mantiene el registro de las provisiones en un valor total de USD 43.749,09; que se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

TIPO DE CRÉDITO	PROVISIONES			COMPOSICIÓN			VARIACIONES	
	ene-22	feb-22	mar-22	ene-22	feb-22	mar-22	mar-22	mar-22
Quirografario	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%	0,00%	0,00%	\$ -	0,00%
Hipotecario	\$ 32.397,49	\$ 32.397,49	\$ 31.499,62	99,98%	99,98%	99,59%	\$ -897,87	-2,77%
Prendario	7,20	7,20	128,33	0,02%	0,02%	0,41%	\$ 121,13	1682,36%
TOTAL	\$ 32.404,69	\$ 32.404,69	\$ 31.627,95	100%	100%	100%	\$ -776,74	-2,40%

Cuadro Nro. 18

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

En este trimestre tras realizar la aplicación de la Resolución Nro. SBS-2014-740, las provisiones mantuvieron una variación, decreciendo de 2.40%.

INGRESOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS.-

Al cierre del presente trimestre, el fondo ha recaudado un total de USD 289,564.90; derivados de la recuperación mensual de los dividendos de crédito de los préstamos concedidos a los partícipes.

La evolución de los ingresos por inversiones privadas es la siguiente:

TIPO DE CRÉDITO	INGRESOS POR IP				COMPOSICIÓN			VARIACIONES	
	ene-22	feb-22	mar-22	Acumulado	ene-22	feb-22	mar-22	mar-22	mar-22
Quirografario	\$ 72.000,75	\$ 73.960,66	\$ 76.080,69	\$ 222.042,10	76,26%	76,88%	76,68%	\$ 4.079,94	5,67%
Hipotecario	\$ 22.171,65	\$ 21.967,02	\$ 22.633,14	\$ 66.771,81	23,48%	22,84%	23,06%	\$ 461,49	2,08%
Prendario	\$ 247,96	\$ 270,06	\$ 232,97	\$ 750,99	0,26%	0,28%	0,26%	\$ -14,99	-6,05%
TOTAL	\$ 94.420,36	\$ 96.197,74	\$ 98.946,80	\$ 289.564,90	100%	100%	100%	\$ 4.526,44	4,79%

Cuadro Nro. 19

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

La variación al final del periodo es de 4.79%, lo que muestra el crecimiento en la recaudación de los intereses generados de las inversiones privadas.

Al cierre del primer trimestre del 2022, las inversiones privadas mantienen las siguientes tasas de rendimiento:

TIPO DE CRÉDITO	Tasa i	Monto
Quirografario	7,31%	\$ 8.961.504,16
Hipotecario	7,26%	\$ 3.431.295,24
Prendario	8,50%	\$ 58.354,48
TOTAL		\$ 12.451.153,88

Cuadro Nro. 20

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

INVERSIONES NO PRIVATIVAS.-

El BIESS con fecha 30 de agosto del 2019, aprobó la nueva política de inversiones en la cual manifiesta que se debe aplicar una fórmula para conocer los excedentes de liquidez en las inversiones a los cuales se aplicarán los cupos establecidos de manera mensual por el Comité de Inversiones conforme a la metodología de calificación: El monto a ser invertido por los FCPC y los límites en cada instrumento se calcularán como porcentaje del valor del "Activo para inversión del Fondo", calculado de la siguiente forma: Activo para inversión del Fondo = Activo Total-Activo Fijo-Cuentas por cobrar-(derechos fiduciarios)proyectos inmobiliarios.

En base a lo descrito en el párrafo precedente, se detalla a continuación las inversiones no privativas que se mantienen vigentes en FINANFONDO FCPC con corte al 31 de marzo de 2022; que fueron aprobadas por el Comité de Inversiones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; y, se encuentra conformado por instrumentos de inversión en el sector no financiero privado en certificados de depósito que comprende un portafolio de USD 5,200,000.00:

Nro.	EMISOR	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	NÚMERO DE TÍTULO U OPERACIÓN	VALOR NOMINAL
1	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	5,50%	361	17-jun-21	13-jun-22	293283	300.000,00
2	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO TULCAN	7,65%	363	15-jun-21	13-jun-22	6932-BSD01	800.000,00
3	BANCO INTERNACIONAL	5,50%	361	17-jun-21	13-jun-22	293282	300.000,00
4	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO ANDALUCÍA	5,75%	181	28-dic-21	27-jun-22	299702	600.000,00
5	COOP. DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA.	6,50%	271	21-ene-22	19-oct-22	300403	500.000,00
6	COOP. DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA.	6,50%	181	21-ene-22	21-jul-22	1104-BSD02	500.000,00
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	7,25%	272	15-feb-22	14-nov-22	2377-BSD05	300.000,00
8	COOP. DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA.	6,50%	272	15-feb-22	14-nov-22	301019	300.000,00
9	COOP. DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA.	6,25%	272	30-mar-22	27-dic-22	302267	500.000,00
10	BANCO DEL PACIFICO S.A.	4,00%	121	30-mar-22	29-jul-22	302268	800.000,00
11	BANCO DEL PACIFICO S.A.	3,75%	91	31-mar-22	30-jun-22	302340	300.000,00
TOTAL						5.200.000,00	

Cuadro Nro. 21

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.



Cuadro Nro. 22

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Nro.	EMISOR	VALOR NOMINAL	%
1	BANCO DEL PACIFICO S.A.	1.100.000,00	21,15%
2	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	300.000,00	5,77%
3	BANCO INTERNACIONAL	300.000,00	5,77%
4	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO ANDALUCÍA	600.000,00	11,54%
5	COOP. DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA.	500.000,00	9,62%
6	COOP. DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA.	1.300.000,00	25,00%
7	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO TULCAN	800.000,00	15,38%
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.	300.000,00	5,77%
		5.200.000,00	100%

Cuadro Nro. 23

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Al 31 de marzo de 2022 el 25.00% del portafolio está colocado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda., el 21.15% en Bco. Pacífico S.A., el 15.38% en Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán, 11.54% en Coop. De Ahorro y Crédito Andalucía, 9.62% en Coop. De Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., y 5.77% en Bco. General Rumiñahui, Bco. Internacional, y Coop. De Ahorro y Crédito Alianza del Valle Ltda. En cada una.

El rendimiento promedio de las inversiones no privatizadas realizadas en el primer trimestre del año 2022 es de 5.92%.

COMITÉ INTERNO DE LIQUIDEZ

COMITÉ	FECHA	RESOLUCIONES
--------	-------	--------------

1	17 de enero de 2022	Resolución CIT-2022.1.1.2 El comité interno de liquidez por unanimidad invertir el valor de USD 800.000 a 271 días en la Cooperativa Cooprogreso tasa 6.5% , y el valor de USD 400.000 a 181 Cooperativa Atuntaqui a tasa del 6.5% propuesta por el BIESS en su informe del comité de inversiones con la salvedad de que si el BIESS ya no tiene cupos en la Cooperativa Cooprogreso la diferencia se envíe a la cooperativa Atuntaqui
2	7 de febrero de 2022	Resolución CIT-2022.2.1.2 El comité interno de liquidez por unanimidad decide invertir el valor de USD 800.000 a 271 días en la Cooperativa Alianza Valle tasa 7.25 % , y el valor de USD 200.000 a 271 Cooperativa Cooprogreso a tasa del 6.5% propuesta por el BIESS en su informe del comité de inversiones con la salvedad de que si el BIESS ya no tiene cupos en la Cooperativa Alianza del Valle la diferencia se envíe a la cooperativa Cooprogreso
3	21 de marzo de 2022	Resolución CIT-2022.3.1.2 El comité interno de liquidez resuelve invertir en Cooperativa Cooprogreso a 271 días con una tasa del 6.25% el monto de USD 800,000.00, en Cooperativa Alianza del Valle a 271 días con una tasa del 7.25% el monto de USD 800,000.00, en Banco General Rumiñahui a 271 días con una tasa del 4.60% el monto de USD 800,000.00; y Banco del Pacífico a 121 días con una tasa del 4.00% el monto de USD 800,000.00.

INGRESOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los ingresos obtenidos por inversiones no privativas en el mes de marzo de 2022 ascendieron a USD 49,850.69, conforme se detallan a continuación:

INGRESOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS					VARIACIONES	
INGRESO	ene-22	feb-22	mar-22	Acumulado	mar-22	mar-22
	\$ 12.888,05	\$ 16.555,14	\$ 20.407,50	\$ 49.850,69	\$ 7.519,45	58,34%

Cuadro Nro. 24

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

SEGUROS

FINANFONDO FCPC, con corte al 31 de marzo de 2022, cuenta con las siguientes pólizas vigentes:

TIPO DE SEGURO	ASEGURADORA	VIGENCIA DESDE	VIGENCIA HASTA	COBERTURA
Desgravamen	Seguros Unidos	01-08-2021	01-08-2022	Mensual
Vehicular	Seguros Unidos	01-11-2021	01-11-2022	Anual
Incendio y Líneas Aliadas (Multi riesgo)	Seguros Unidos	01-11-2021	01-11-2022	Anual
Vida Colectiva	Seguros Unidos	01-03-2022	01-03-2023	Mensual
Salud empleados	Humana S.A.	01-01-2022	01-01-2023	Mensual

Cuadro Nro. 25

Fuente: Póliza de seguros vigentes FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Cabe mencionar que el fondo solicitó en abril de 2021 e insistió en mayo 2021 a Seguros Sucre S.A., hoy en liquidación; la extensión de la póliza de línea vida, por desgravamen para la cobertura del mes de mayo de 2021. Sin embargo, la aseguradora en mención hasta la presente fecha no ha accedido a la extensión de la póliza y su respectiva facturación.

Es importante mencionar que desde el mes de junio de 2021, Finanfondo FCPC cambió la aseguradora para la línea vida – desgravamen.

Con memorando Nro. 2022-FCPC-059 de 03 de marzo de 2022, la coordinación de Inversiones privativas y no privativas en conjunto con el área de contabilidad, expusieron la problemática de siniestros por cobertura en el mes de mayo de 2021.

IV. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

MANUALES Y REGLAMENTOS

Con el fin de gestionar de manera correcta la operatividad del fondo se han actualizado y generado manuales y reglamentos conforme el siguiente detalle:

REGLAMENTOS NO VIGENTES	
PLAN DE MANEJO DE EMERGENCIAS PANDEMIA COVID	Febrero 2022

Cuadro Nro. 26

Fuente: Manuales y Reglamentos FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

ACCIONES INVERSIÓN DELCORP

CASO	JUICIO	ESTUDIO	INSTANCIA	ULTIMO INFORME	RESUMEN EJECUTIVO DEL CASO
DELCORP – FERTISOLUBLES		ACOSTA & ACOSTA	Recuperación de cartera de Delcorp-Fertisolubles	08 de abril de 2021	Con oficio s/n de 8 de abril de 2022, el Ab. David Murriagui señaló: -En cuanto al proceso civil debo indicar que con las ultimas disposiciones del COE con las cuales se retornó al 100% el personal, estamos a la espera de que se señale la audiencia de juicio lo que esperamos suceda en los próximos días. En lo que respecta al expediente fiscal debo indicarle que hemos solicitado una nueva versión para la señora Tatiana Yanez, así como también que las versiones del personal del BIESS se haga con el auxilio de la fuerza pública; adicionalmente hemos solicitado que se oficie al liquidador de Delcorp y Fertisolubles para que remitan todas las comunicaciones cruzadas ante el Biess y esas empresas para determinar el nivel de responsabilidad del personal del Biess en esta Inversión. Con estos esperamos tener muchos mas elementos para nuestra investigación con el fin de sancionar a los responsables en el perjuicio ocasionado al Finanfondo.

Cuadro Nro. 27

Fuente: Informe FINANFONDO FCPC 2022.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Se debe señalar que de manera mensual se reporta a la Superintendencia de Bancos los avances relacionado al tema Delcorp

REUNIONES DE TRABAJO

ACTIVIDAD CONTRATO	RESULTADO
Reunión 11 de enero 2022 con Sergio Tobar administrador de Porto Mare	acuerdo de pago desde enero 2020 en delante de las alícuotas
Reunión 13 de enero 2022 con Catalina Pazos miembro de la Junta de Política Financiera	Mesas de trabajo para el 2022
Visita SENA E Guayaquil Nuevas afiliaciones	1 y 2 de febrero 2022
Pruebas del voto electrónico para la elección del consejo de administración con el auditor interno y Verónica Chuquín 22 de febrero 2022	Prueba exitosa
Reunión auditor interno Mg Paola Narváez	1 de marzo de 2022
Reunión auditor externo 2022	8 de marzo de 2022
Constatación con el notario de los resultados de votaciones del Consejo de Administración	10 de marzo 2022
Reunión con la auditora interna , proveedor Emunay por consultas tecnológicas del sistema	25 de marzo 2022
Reunión con la gerente de la Concentración deportiva de Pichincha Margoth Bonilla y Cristian Paucar para proponer realizar un convenio	28 de marzo 2022

Cuadro Nro. 28

Fuente: Informe FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

ASAMBLEAS GENERALES

Durante el primer trimestre del 2022 se han llevado a cabo 1 asamblea ordinaria y 4 asambleas generales extraordinarias de representantes.

ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS VIRTUALES 2022

DETALLE DE RESOLUCIONES					
Nro. Asamblea	Fecha	TOTAL RESOLUCIONES	CONOCIMIENTO	CUMPLIDAS	EN PROCESO
1° Asamblea General Extraordinaria de Representantes	13/01/2022	2	1	1	0
2° Asamblea General Extraordinaria de Representantes	27/01/2022	4	3	1	0
3° Asamblea General Extraordinaria de Representantes	17/02/2022	3	3	0	0
4° Asamblea General Extraordinaria de Representantes	24/02/2022	5	4	0	1

Cuadro Nro. 29

Fuente: Actas de asambleas FINANFONDO FCPC 2021

Elaborado por: Asistente contable administrativa

ASAMBLEAS GENERALES ORDINARIAS 2022

DETALLE DE RESOLUCIONES					
Nro. Asamblea	Fecha	TOTAL RESOLUCIONES	CONOCIMIENTO	CUMPLIDAS	EN PROCESO
1° Asamblea General Ordinaria	26/03/2022	7	7	0	0

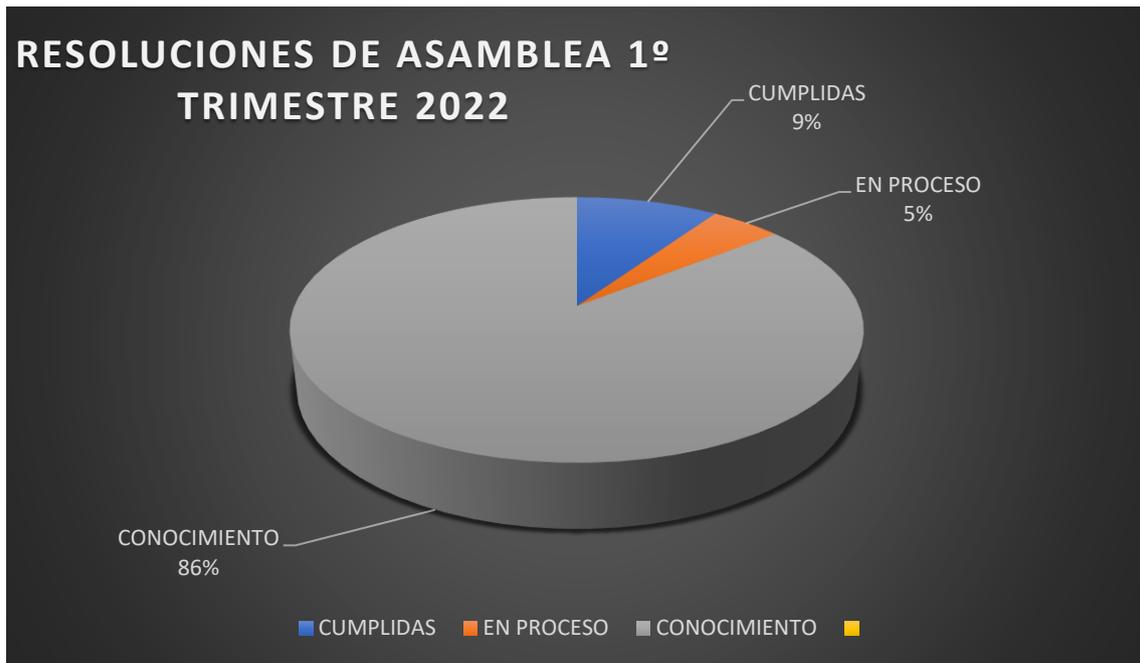
Cuadro Nro. 30

Fuente: Actas de asambleas FINANFONDO FCPC 2021

Elaborado por: Asistente contable administrativa

CUMPLIMIENTO DE RESOLUCIONES

Durante el primer semestre del 2022 se han llevado a cabo 4 asambleas generales extraordinarias y 1 asamblea ordinaria de representantes, dando como resultado 21 resoluciones de las cuales el 5% se encuentran en proceso de cumplimiento, el 9% han sido cumplidas y el 86% fueron de conocimiento.



Cuadro Nro. 31

Fuente: Actas de asambleas FINANFONDO FCPC 2021

Elaborado por: Asistente contable administrativa

CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE RETORNO DE FONDOS

1. Mediante oficio No FINANFONDO-2022-GERT- 019 de 17 de enero de 2022 se Remitió el informe periodo 2015-2021 a la asamblea de representantes con copia a la asamblea Nacional, SB y BIESS
2. 13 de enero de 2022 Suscripción del reglamento de elecciones del consejo de administración de acuerdo a la 1 asamblea de representantes 2022

3. FINANFONDO-2022-GERT- 058 de 28 de enero de 2022 se remite a la Superintendencia de Bancos el cronograma de transición a manos privadas

ELECCION DE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Con relación a las votaciones electrónicas para la elección de los nuevos miembros del Consejo de Administración con acta notarizada de 10 de marzo de 2022, se encontraron las siguientes personas:

SENAE

1. Salgado Andrade José Vinicio
2. Arguello Pinzón Adriana Elena
3. Landazuri Usiña Juan Pablo
4. Apunte Silva Hernan Santiago
5. Moran Narvaez Mario Wedthly
6. Baldeon Osorio Brando David
7. Valarezo Liberto Felipe Dionicio
8. Portilla Cabrera Stalin Andrés

MEF

1. Cumba Jara Franklin Gustavo
2. Cevallos Martinez Cristina Melina
3. Benalcázar Haro Edison Octavio
4. Salvador Espinosa Diana Rosa
5. Herrera Mera Juan Carlos
6. Coronel Quintanilla Milton Vinicio

Con oficio FINANFONDO- 2022-GERT- 144 de 11 de marzo de 2022 se remite los expedientes a la Superintendencia de Bancos con copia al BIESS

JUICIOS Y SEGUIMIENTO DE ACCIONES

DEMANDADO

CASO	JUICIO	ESTUDIO / ABOGADO	INSTANCIA	RESUMEN EJECUTIVO DEL CASO
VERGARA JARA MARIA GABRIELA	17240-2021-00030	Dr Luis Santiana	Apelación	SENTENCIA: ADMINISTRANDO JUSTICIA, EN NOMBRE DEL PUEBLO SOBERANO DEL ECUADOR, Y POR AUTORIDAD DE LA CONSTITUCIÓN Y LEYES DE LA REPÚBLICA, admite el recurso de apelación parcialmente, interpuesto por Santiago Esteban Machuca Lozano en su calidad de Procurador Judicial de la señora María Gabriela Machuca Lozano; en consecuencia, acepta la acción de HÁBEAS DATA propuesta en contra del Fondo Complementario Provisional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador "FINANFONDO FCPC" y se dispone en caso de existir, se entregue la siguiente documentación: 1. Copias certificadas de los contratos o contratos suscritos con FINANFONDO FCPC por el cual se autorizaron los débitos de la remuneración de la señora María Gabriela Vergara Jara. 2. Certificación en donde conste la ' Auditoría y Balance de la Cuenta ' de María Gabriela Vergara Jara, en donde se encuentre detallados los valores que han sido retenidos

				<p>mensualmente desde que se autorizaron dichos descuentos de la remuneración, más la liquidación de intereses por año y el monto total de ahorro de mi mandante al momento de su desafiliación. 3. Certificación del detalle de los montos que han sido retenidos del monto total del ahorro al momento de su desafiliación, con el motivo de la retención y el sustento legal para que FINANFONDO FCPC haya procedido de esta manera. 4. Certificación de los créditos que han sido concedidos a mi mandante y el estado de los mismos. Ejecutoriada esta sentencia, por secretaría remitase copia certificada a la Corte Constitucional, para los efectos determinados en el Art. 86 numeral 5 de la Constitución de la República del Ecuador, en concordancia con el Art. 25 de la Ley Orgánica de Garantías Jurisdiccionales y Control Constitucional.</p>
--	--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Cuadro Nro. 32

Fuente: Informes FINANFONDO FCPC 2022

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

DEMANDANTE

CASO	JUICIO	ESTUDIO	INSTANCIA	RESUMEN EJECUTIVO DEL CASO
TORRES ANANGONÓ EDISON FERNANDO	17302-2008- 1358	Salazar&Vasco y Asociados	AUDIENCIA DE 18 DE ABRIL DEL 2022	Agréguese al proceso los escritos presentados. 1.- Previo a proveer lo que en derecho corresponda, y atenta la petición realizada por la parte demandada, se señala para el día 18 de abril del presente año a las 14h00 a fin de que se realiza la audiencia de conciliación de conformidad con el Art. 130 numeral 11 del Código Orgánico de la Función Judicial. Téngase en cuenta el casillero judicial señalado por la parte demandada, para recibir sus notificaciones.
ANDRADE PAREDES WILSON	17811-2013- 14781	Ab. Pablo Díaz Enriquez SERLEGE ASESORIA JURIDICA	El recurso de casación, presentado por el Sr. Actor. se encuentra inadmitido	RAZON: Con oficio No. 707-2019-SCM-CNJ, 27 marzo de 2019; remito a la SECRETARIA SALA CIVIL DE LA CORTE PROVINCIAL DE JUSTICIA DE PICHINCHA, el juicio No. 17325-2013-0992 (Resolución No. 237-2019-C); constante en setecientos noventa y nueve (799) fojas; primera y segunda instancia; incluida la Ejecutoria Nacional, la misma que se encuentra ejecutoriada por el Ministerio de la Ley. Dra. Ximena Quijano Salazar SECRETARIA RELATORA SALA. DE LO CIVIL Y MERCANTIL DE LA CORTE NACIONAL DE JUSTICIA
NARANJO NARANJO HOLGER GONZALO / CONYUGUE AYALA SALTOS RINA ESTHER	17307-2013- 0865	Ab. Pablo Sevilla Peralvo. CONSORCIO JURIDICO ARGUE"	NO HUBIERON POSTURAS	RAZON: Siento por tal que revisado el Sistema de Remates Judiciales en Línea, del Consejo de la Judicatura no hay postura alguna en el remate realizado el 20 de septiembre de 2019, dentro del proceso N. 17307-2013-0865. Quito, 28 de febrero del 2020.- CERTIFICO.- AB. ELENA SALAZAR SECRETARIA

Cuadro Nro. 33

Fuente: Informes FINANFONDO FCPC 2022

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

EDUCACION FINANCIERA 2022

Mediante oficio Nro. FINANFONDO-2022-GERT-057 de 28 de enero de 2022, se informó a la Superintendencia de Bancos que, en segunda asamblea extraordinaria de representantes de 27 de enero 2022, a través de resoluciones Nro. 2022.2.2.1 y Nro. 2022.2.2.2, la Asamblea de Representantes conoció el informe de ejecución del Programa de Educación Financiera 2021, y aprobó la propuesta de Programa de Educación Financiera 2022.

Con oficio Nro. SB-DNAE-2022-0037-O de 07 de marzo de 2022, la Econ. Ana Cristina Hernández Salcedo, directora nacional de Atención y Educación al Ciudadano de la Superintendencia de Bancos señaló que el PEF 2022 debe incluir los medios de difusión,

las modalidades de Capacitación, el cronograma de capacitaciones a realizarse y la metodología de Evaluación.

A través de oficio Nro. FINANFONDO-2022-GERT-149 de 15 de marzo de 2022, se dio atención al pedido del ente de control, y se informó que:

- Los medios de difusión que apoyarán la sensibilización de la información de Finanfondo FCPC a los respectivos públicos serán la página web, visitas in situ incluyendo la oficina del fondo.
- Las modalidades que se aplicarán al Programa de Educación Financiera de Finanfondo FCPC serán virtual y presencial.
- El fondo planea realizar las capacitaciones del PEF 2022 de acuerdo a las autorizaciones concedidas por las instituciones públicas por restricciones por COVID 19 para salvaguardar la salud de los participantes y personal del Finanfondo, en cuya propuesta al 31 de marzo de 2022 el fondo elaborará cronograma de capacitación de PEF 2022.
- Los datos de asistencia de los participantes y pedidos de información serán recopilados minuciosamente en cada módulo del PEF 2022. A fin de medir los resultados y el impacto del programa, se utilizará la siguiente metodología de evaluación.

Por lo antes mencionado, al 31 de marzo de 2022 conforme el cronograma presentado a la Superintendencia de Bancos, el PEF 2022 se mantuvo en etapa de preparación.

PLAN OPERATIVO ANUAL

Conforme lo dispuesto por el ente administrador mediante circular Nro. BIESS-GGEN-2021-0002-C, Finanfondo FCPC ha cumplido parcialmente con el avance trimestral planificado según las iniciativas planteadas para lograr cumplir con los objetivos estratégicos para el año 2022.

Con Circular Nro. BIESS-CFCO-2022-0004-C de 10 de febrero de 2022, el BIESS remitió la Aprobación: Planes Operativos Anuales, Planificación Estratégica y Presupuestos para el año 2022. El avance de cumplimiento del POA 2022 fue gestionado según lo planificado en el Plan Operativo Anual y el Plan Estratégico Institucional

ASPECTOS RELEVANTES

Se debe mencionar que en el mes de enero de 2022 Mauricio Torres presentó la renuncia como analista de inversiones y su reemplazo en la terna de selección fue Dayanna Encarnación , en el mes de marzo de 2022 Rodrigo Landeta presento su renuncia al cargo de Coordinador de Inversiones y su reemplazo es Marcela Cortez esta administración en base a sus atribuciones considero el asenso de la profesional del cargo de analista de inversiones a coordinadora , finalmente el puesto vacante de inversiones lo ocupó Maria del Cisne Gualan de la terna presentada por el área de inversiones.

Se llevo a cabo los comités internos de liquidez a fin de revisar las opciones de inversión y cupos remitidos por el BIESS, toda vez que el comité de inversiones y riesgos se encuentra conformado por el ente administrador.

En quinta asamblea extraordinaria virtual de representantes, se conoció el contenido del memorando Nro. 2022-FCPC-059 de 03 de marzo de 2022, a través del cual la coordinación de Inversiones privativas y no privativas en conjunto con el área de contabilidad, expusieron la problemática de la cobertura de los siniestros del mes de mayo de 2021.

Es preciso señalar que esta administración ha retomado desde el mes de abril de 2022 la revisión y análisis de varias cuentas contables que se ha evidenciado arrastran saldos de años anteriores sin regularizarse ni cerrarse, con la finalidad de sincerar los estados financieros del Fondo.

Adicionalmente, se ha podido detectar que durante los años 2020 y 2021 no se han procesado declaraciones de impuestos, así como anexos de transacción simplificados en cero mismos que actualmente se reflejan en la página del Servicio de Rentas Internas.

Mediante oficio No. FINANFONDO-2022-GERT-015 de 12 de enero de 2022 En cumplimiento de lo dispuesto por la Asamblea de Representantes como máxima autoridad del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio de Aduana del Ecuador solicito a usted de manera encarecida, de ser el caso se nos refiera la norma para poder tratar la posibilidad de reversión de la provisión respecto a la inversión de DELCORP. El ente de control con fecha de 8 de abril de 2022 mediante Oficio Nro. SB-DCFPC-2022-0272-O solicita un esquema para solventar a consulta.

También se debe señalar que esta administración ha podido detectar que el archivo físico y digital del Fondo se encuentra desorganizado por lo que se ha regularizado y organizado el mismo, actualmente se encuentra en proceso de digitalización y empastado del archivo físico del ejercicio económico 2021.

Se realizo el avalúo de bienes inmuebles de Finanfondo en el mes de marzo de 2022 en cumplimiento a lo dispuesto por el cuerpo colegiado del fondo.

Atentamente,

Karla Ramirez

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

Dq/ mc/ mjt