

Quito, 15 de octubre de 2021

FINANFONDO- BIESS- 2021 –GERT- 289

Señora Ingeniera

Cristina Luna

FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS

Ciudad. –

Asunto: Informe Trimestral de Gestión del FINANFONDO FCPC junio septiembre 2021.

De mi consideración:

Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, el informe del III trimestre 2021 de gestión 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 30 de septiembre de 2021.

Sin otro particular, es grato suscribirme.

Atentamente

Karla Ramírez

GERENTE FINANFONDO FCPC

de

Adjunto:

- Informe trimestral de gestión al 30 de septiembre de 2021 FINANFONDO FCPC.
- Matriz de auditoria corte 30 de septiembre 2021 matriz Excel y pdf suscrito
- Informes legales por los abogados externos

**INFORME III 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 2021**

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: 1731 (Activos: 1116; Inactivos: 615)

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, arqueo caja, detalle cuentas bancarias y chequera, detalle pólizas de seguros y detalle 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 abril de 2021 al 30 de junio del 2021.

Al 30 de septiembre de 2021 FINANFONDO FCPC cuenta con un total de 1731 partícipes entre activos y pasivos, de los cuales 1116 son partícipes activos, 937 pertenecen al SENA E y 179 al MEF. De los pasivos dan un total de 615 partícipes pasivos que corresponden 471 al SENA E y 144 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.

Referente al crecimiento del fondo a continuación se detalla el ingreso de partícipes en los meses de julio, agosto y septiembre de 2021.

FECHA	31/07/2021	31/08/2021	30/09/2021
Número de partícipes	1737	1737	1731
Activos	1106	1106	1116
Pasivos	631	631	615
Desafiliación voluntaria	154	154	154

Cuadro Nro. 1

Fuente: Sistema informático de FINANFONDO FCPC.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

A continuación, se muestran las variaciones de partícipes a septiembre de 2021, así como de sus aportes:

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO				
Fecha de creación de Fondo	09 DE JUNIO DE 1980			
Tipo de fondo III	IV – CESANTÍA			
	30/06/2021	30/09/2021		
Número de partícipes	1737	1731	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA
Activos	1114	1116	2	↑0.17%
Pasivos	623	615	8	↑1.28%

Desafiliación voluntaria	154	154	0	0.00%
Financiamiento	20,836,195.18	20,836,195.18	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA
Aporte Personal y adicional	16,480,361.67	16,409,001.79	-71,359.88	-0.43%
Aporte Patronal (hasta 31/12/2008)	4,355,833.51	4,327,508.25	-28,325.26	-0.65%

EVENTOS SIGNIFICATIVOS A SEPTIEMBRE 2021

a) Es importante indicar que esta administración inició su gestión el 04 de mayo de 2021 y puso en conocimiento del ente administrador y el máximo órgano del fondo el oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-108 de 7 de mayo de 2021 respecto al fondo. Durante el tercer trimestre del 2021 se ha gestionado el pago de 20 cesantías.

Cuadro Nro. 2

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

A septiembre de 2021 se registra una variación de USD 71,359.88 en aportes personales y adicionales en comparación a junio de 2021, lo que representa la disminución en un 0.43%; en los aportes patronales hay una reducción de USD 28,325.26 que representa el 0.65%.

II. INFORME FINANCIERO Y CONTABLE

ACTIVOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	jun-21		sep-21		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
1 ACTIVOS	22,397,607	100%	22,469,831	100%	72,225	0%
11 FONDOS DISPONIBLES	7,079,472	32%	7,578,161	34%	498,688	7%
1101 CAJA	80	0%	80	0%	-	0%
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,079,392	32%	7,578,081	34%	498,688	7%
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,200,000	10%	1,400,000	6%	- 800,000	-57%
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,200,000	10%	1,400,000	6%	- 800,000	-57%
13 INVERSIONES PRIVATIVAS	11,573,461	52%	11,875,270	53%	301,809	3%
1301 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	8,362,869	37%	8,668,220	39%	305,351	4%
1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	71,716	0%	70,556	0%	- 1,160	-2%
1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	29,318	0%	23,014	0%	- 6,304	-27%
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	348	0%	-	0%	- 348	0%
1309 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,112,329	14%	3,145,348	14%	33,019	1%
1312 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	28,980	0%	11,828	0%	- 17,152	-145%
1399 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 32,100	0%	- 43,696	0%	- 11,596	27%
14 CUENTAS POR COBRAR	185,397	1%	258,840	1%	73,443	28%
1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	38,158	0%	27,815	0%	- 10,343	-37%
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	34,341	0%	101,612	0%	67,270	66%
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,091	0%	7,415	0%	6,324	85%
1404 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	221,120	1%	221,120	1%	-	0%
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	165,215	1%	175,407	1%	10,192	6%
1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 274,529	-1%	- 274,529	-1%	-	0%
15 INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	1,112,568	5%	1,111,736	5%	- 832	0%
1501 PROYECTOS INMOBILIARIOS	1,054,334	5%	1,054,334	5%	-	0%
1502 PROYECTOS TERMINADOS	58,234	0%	57,402	0%	- 832	-1%
16 PROPIEDAD Y EQUIPO	108,403	0%	104,728	0%	- 3,675	-4%
1601 BIENES INMUEBLES	248,307	1%	248,307	1%	-	0%
1602 BIENES MUEBLES	92,639	0%	92,639	0%	-	0%
1699 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 232,543	-1%	- 236,218	-1%	- 3,675	2%
19 OTROS ACTIVOS	138,306	1%	141,098	1%	2,792	2%
1901 PAGOS ANICIPIADOS	138,306	1%	141,098	1%	2,792	2%

Cuadro Nro. 3

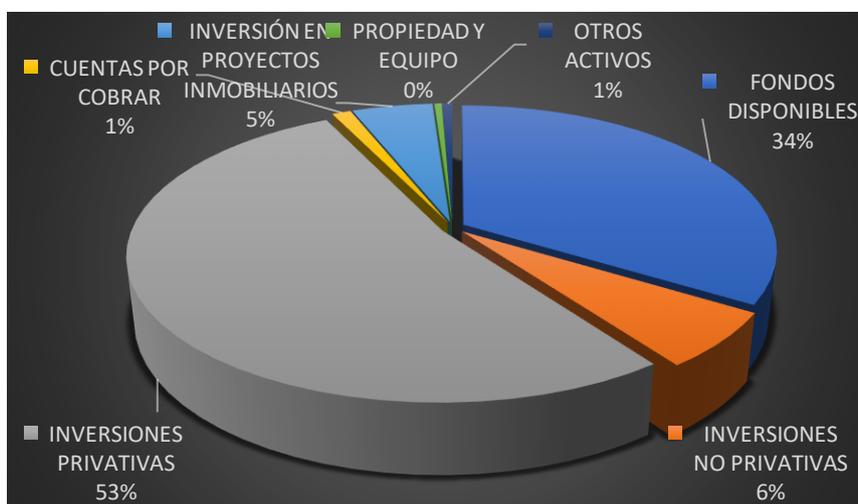
Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

Al 30 de septiembre de 2021 se observó que los fondos disponibles incrementaron en

USD 498,688 representa el 34%, las inversiones no privativas tuvieron un decremento de USD 800,000 representa el 6%, las inversiones privativas incrementaron en USD 301,809 representa el 53%, las cuentas por cobrar tuvieron una variación neta de incremento por USD 73,443 representa el 1%, las inversiones en proyectos inmobiliarios presentó un decremento de USD 832 relacionado directamente con la depreciación de proyectos terminados, referente a la propiedad, planta y equipo presentó un decremento del 4% relacionado con la depreciación mensual, y otros activos incrementaron en USD 2,792 representa el 1%; todos estos contrastados con los saldos al 30 de junio de 2021.

Del activo total por el valor de USD 22,469,831 se puede observar en el siguiente gráfico que FINANFONDO FCPC mantiene el 53% en inversiones privativas, seguido por el 34% que se mantiene en fondos disponibles y el 6% en inversiones no privativas como principales rubros.



Cuadro Nro. 4

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

PASIVOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	jun-21		sep-21		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
2 PASIVOS	21,046,075	100%	20,853,104	100%	- 192,972	-1%
21 CUENTA INDIVIDUAL	20,836,195	99%	20,736,510	99%	- 99,685	0%
2101 CESANTIA	20,836,195	99%	20,736,510	99%	- 99,685	0%
23 CUENTAS POR PAGAR	82,726	0%	74,755	0%	- 7,971	-11%
2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	58,556	0%	68,726	0%	10,170	15%
2302 PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-	0%	29	0%	29	100%
2304 IMPUESTOS Y TASAS	5,267	0%	3,222	0%	- 2,045	-63%
2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	2,776	0%	2,776	0%	-	0%
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16,126	0%	-	0%	- 16,126	0%
25 OBLIGACIONES PATRONALES	31,542	0%	22,964	0%	- 8,578	-37%
2501 REMUNERACIONES POR PAGAR	1,003	0%	-	0%	- 1,003	0%
2502 BENEFICIOS SOCIALES	27,936	0%	20,255	0%	- 7,681	-38%
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	1,566	0%	1,777	0%	211	12%
2504 RETENCIONES EN LA FUENTE	1,038	0%	932	0%	- 106	-11%
29 OTROS PASIVOS	95,612	0%	18,876	0%	- 76,737	-407%
2904 JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	18,363	0%	18,363	0%	-	0%
2990 OTROS	77,250	0%	513	0%	- 76,737	-100%

Cuadro Nro. 5

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

Al 30 de septiembre de 2021 se observó que la cuenta individual de cesantía tuvo un decremento de USD 99,685 representando menos del 1% de la cuenta per se, las cuentas por pagar tuvieron un decremento de USD 7,971, las obligaciones patronales también presentaron un decremento de USD 8,578 en similitud con otros pasivos tuvieron decremento de USD 76,737 todos estos contrastados con los saldos al 30 de junio de 2021.

Del pasivo total por el valor de USD 20,853,104 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 30 de septiembre de 2021 se observa que el excedente del ejercicio en contraste con el 30 de junio de 2021 tuvo un incremento de USD 265,196.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	jun-21		sep-21		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
3 PATRIMONIO	1,351,531	100%	1,616,728	100%	265,196	16%
31 RESERVAS	821,040	61%	821,040	51%	-	0%
3101 RESERVAS ESPECIALES	25,093	2%	25,093	2%	-	0%
3201 SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	795,947	59%	795,947	49%	-	0%
34 RESULTADOS	530,491	39%	795,687	49%	265,196	33%
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS	-	0%	-	0%	-	0%
3403 EXCEDENTES DEL EJERCICIO	530,491	39%	795,687	49%	265,196	33%

Cuadro Nro. 6

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

GASTOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	jun-21		sep-21		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA A %
4 GASTOS	163,425	100%	282,429	100%	119,004	42%
43 GASTOS DE PERSONAL	60,800	37%	93,717	33%	32,917	35%
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	70,440	43%	96,945	34%	26,505	27%
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4,525	3%	4,740	2%	215	5%
46 GASTOS NO OPERATIVOS	12,884	8%	26,472	9%	13,587	51%
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9,087	6%	45,169	16%	36,082	80%
48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	5,689	3%	15,386	5%	9,697	63%

Cuadro Nro. 7

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

El total de gastos del Fondo acumulado con corte al 30 de septiembre de 2021 alcanzó USD 282,429.

De acuerdo con el presupuesto reformado para el segundo semestre de 2021 a través de oficio No. FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-129 de 31 de mayo de 2021, al 30 de

septiembre de 2021 se presupuestó un gasto total de USD 272,692 que contrastado con lo ejecutado al mismo periodo se determina una sobre ejecución de USD 9,737; incremento que se detalla a continuación:

43 GASTO DE PERSONAL

4301 Gastos de personal

Se encuentra constituido por USD 17,487 por provisiones mensuales de beneficios sociales y aporte patronal que representa el 19%; USD 51,085 corresponde a sueldos del personal incluidos valores de aportes al IESS y fondos de reserva, representa el 55%; USD 22,500 honorarios Representante Legal representa el 24%; y USD 2,204 capacitación al personal representando el 2%.

46 GASTOS NO OPERATIVOS

460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos

Al 30 de septiembre de 2021 presenta un incremento del 51% respecto al 30 de junio de 2021, mismo que corresponde en mayoría al pago de la contribución al ente de control por el valor de USD 7,804.23.

47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

470415 Provisión por Préstamos Hipotecarios

Al 30 de septiembre de 2021 presenta un incremento del 80% respecto al 30 de junio de 2021, mismo que corresponde en mayoría a la provisión de inversiones privadas correspondiente al tercer trimestre de 2021 por el valor de USD 31,574.92

48 OTROS GASTOS

489090 Gastos Asamblea

Al 30 de septiembre de 2021 presenta un incremento del 63% respecto al 30 de junio de 2021, mismo que corresponde en mayoría a los gastos por Asambleas de Representantes por el valor de USD 9,565.

Durante el segundo trimestre de 2021 se llevaron a cabo dos asambleas y durante el tercer trimestre de 2021 se realizaron tres asambleas; adicionalmente es preciso señalar que de acuerdo con resolución 8.5.2 de 05 de agosto de 2021 la Asamblea de Representantes aprobó el Reglamento de subsistencias, viáticos, dietas y movilización de Finanfondo donde se modificó el valor de dietas de USD 40 a USD 50.

INGRESOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	jun-21		sep-21		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICA	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICA	ABSOLUTA USD	RELATIV A %
5 INGRESOS	693,917	100%	1,078,117	100%	384,200	36%
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	668,332	96%	1,032,016	96%	363,684	35%
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	123,193	18%	152,349	14%	29,157	19%
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	442,025	64%	723,039	67%	281,014	39%
5190 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	103,113	15%	156,627	15%	53,514	34%
53 OTROS INGRESOS	25,585	4%	46,101	4%	20,516	45%
59 PÉRDIDAS Y GANANCIAS	530,491	76%	795,687	74%	265,196	33%

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 30 de septiembre de 2021 por el valor de USD 1,032,016 representado el 96%, entre los más importantes.

Referente a los otros ingresos el incremento corresponde en su mayoría a la reversión de la provisión de las inversiones privativas con corte al 31 de marzo de 2021 el valor de USD 19,978.

RESULTADOS

Considerando los principios de seguridad, solvencia, eficiencia y control de riesgos, para el tercer trimestre de 2021 el superávit alcanzó USD 795,687.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Referente a la ejecución presupuestaria con corte al tercer trimestre del ejercicio económico 2021, un resumen es como sigue:

Detalle cuenta contable	Presupuesto	Ejecutado	%
Gastos	268,149	282,429	105%
Gastos de personal	113,249	93,717	83%
Gastos por bienes y servicios de consumo	86,995	96,945	111%
Gastos financieros y operativos	9,052	4,740	52%
Gastos no operativos	17,489	26,472	151%
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones	18,452	45,169	245%
Otros gastos y pérdidas	22,914	15,386	67%
Ingresos	645,232	1,078,117	167%
Intereses y rendimientos ganados	645,182	1,032,016	160%
Otros ingresos (1)	50	46,101	92202%

Cuadro Nro. 9

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

Nota (1): USD 46,101 Corresponde a reversión contable de provisión de calificación de cartera de los periodos enero y marzo 2021.

Los gastos que presentaron incremento son:

Gastos por bienes y servicios de consumo

Respecto a los rubros presupuestados, el de honorarios profesionales presenta sobre ejecución ya que con corte al 30 de septiembre de 2021 se han realizado gastos respecto a auditoría financiera al ejercicio económico 2020 y 2021, contrato de auditoría informática al sistema tecnológico Emunay, migración de data del sistema antiguo a la nueva plataforma tecnológica, patrocinio legal que no estaban considerados dentro del presupuesto.

Gastos no operativos

Al 30 de septiembre de 2021 presenta un incremento respecto al presupuesto, mismo que corresponde en su mayoría al pago de la contribución al ente de control por el valor de USD 7,804.23.

Depreciaciones, amortizaciones y provisiones

Al 30 de septiembre de 2021 presenta un incremento respecto al presupuesto debido a la provisión de inversiones privativas correspondiente al tercer trimestre de 2021 por el valor de USD 31,574.92.

INFORME FINANCIERO

INDICADORES FINANCIEROS	sep-21
Rendimiento sobre Activos (ROA) - Resultado del Ejercicio / Activo Total	0.04
Rentabilidad Financiera (ROE) Resultado del Ejercicio / (Patrimonio Neto + Cuentas Individuales)	0.04
INDICADORES DE LIQUIDEZ	
Gastos Totales / Ingresos Totales	0.25
Disponible / Aportes personales	0.37
PORTAFOLIO DE INVERSIÓN	
% Inversiones Privativas Inversiones Privativas / Activos Totales	52.85%
% Inversiones No Privativas Inversiones No Privativas / Activos Totales	6.23%
% Inversión en Proyectos Inmobiliarios Inversión en Proyectos Inmobiliarios / Activos Totales	4.95%
CUENTA INDIVIDUAL	
% Aportes Personales Aportes Personales / Cuenta Individual	52.81%
% Aportes Personales Adicionales Aportes Personales Adicionales / Cuenta Individual	26.32%
% Aportes Patronales Aportes Patronales / Cuenta Individual	20.87%
MOROSIDAD INVERSIONES PRIVATIVAS	
% Morosidad Quirografarios Cartera vencida / Cartera total	0.81%
% Morosidad Prendarios Cartera vencida / Cartera total	0.00%
% Morosidad Hipotecarios Cartera vencida / Cartera total	0.37%

Cuadro Nro. 10

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

ROA

La rentabilidad obtenida en este período es de USD 0,04 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 USD 0.04 centavos por cada dólar invertido.

Gastos Totales / Ingresos Totales

Este índice nos indica que por cada dólar obtenido de ganancia se han destinado USD 0.25 centavos para cubrir los gastos que el Fondo ha incurrido para su funcionamiento.

Disponible / Cuenta Individual

Del total de aportes realizados por los partícipes, el fondo mantiene como disponible USD 0.37 centavos para cancelar cesantías, retiros voluntarios y pagos en general.

Inversiones Privativas

El Fondo ha destinado a la colocación de créditos el 52.85% 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 6.23% del Total de Activos.

Análisis de la Cuenta Individual

Las cuentas individuales están compuestas por:

- 52.81% de aporte que han realizado los partícipes.
- 26.32% de aportes por desembolsos de los partícipes.
- 20.87% de aportes que realizó el patrono.

Morosidad

La morosidad del Fondo representa:

- 0.81% en préstamos quirografarios
- 0.00% en préstamos prendarios
- 0.37% en préstamos hipotecarios

Rendimientos periodo económico 2020

Con oficio Nro. BIESS-CFCO-2021-0020C de 28 de abril de 2021, el BIESS solicitó dar cumplimiento y aplicación a la Metodología de Distribución de Rendimientos de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados para el año 2020.

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.

En lo que corresponde al 30 de septiembre de 2021, esta administración registró 197 beneficiarios de los rendimientos del año 2020 de partícipes en estado liquidado, sobre

los cuales se han receptado 97 requerimientos por el valor de USD 71,139.62, equivalente al 49% de partícipes atendidos y 100 que al momento no han realizado el proceso correspondiente para su desembolso; es preciso señalar que esta administración se encuentra realizando las gestiones necesarias para poder contactar a los ex partícipes que no han retirado sus rendimientos.

Cesantías al 30 de septiembre de 2021

Para el período de enero a septiembre de 2021, se han receptado 72 solicitudes de pagos de cesantías las mismas que ascienden a un total de USD 810,154.

Seguimiento a las recomendaciones de Auditoría Interna y Externa

Con corte al 30 de septiembre de 2021 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: 68

- Recomendaciones cumplidas: 38
- Recomendaciones en cumplimiento: 21
- Recomendaciones vencidas: 6
- Recomendaciones incumplidas: 1
- No aplica: 2



Cuadro Nro. 11

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Contabilidad.

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

ASPECTOS RELEVANTES

Es preciso señalar que esta administración ha empezado 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.

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 iniciado la regularización y organización del mismo.

Finalmente se debe mencionar que durante esta administración se ha realizado desembolsos por gastos que no se encontraban incluidos en el presupuesto 2021 a pesar de contar con un instrumento contractual.

III. INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS

Composición.-

La composición del portafolio de inversiones de FINANFONDO durante el tercer trimestre 2021 ha mostrado el siguiente comportamiento:

TIPO INVERSION	SALDOS			COMPOSICION		
	JULIO 2021	AGOSTO 2021	SEPTIEMBRE 2021	JULIO 2021	AGOSTO 2021	SEPTIEMBRE 2021
NO PRIVATIVAS	1,800,000.00	1,400,000.00	1,400,000.00	13.28%	10.70%	10.51%
PRIVATIVAS	11,749,153.03	11,689,368.11	11,918,965.99	86.72%	89.30%	89.49%
TOTAL PORTAFOLIO	13,549,153.03	13,089,368.11	13,318,965.99	100.00%	100.00%	100.00%

Cuadro Nro. 12

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas



Cuadro Nro. 13

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Como se puede denotar en el segundo mes del periodo analizado, el componente de Inversiones No Privativas tuvo un decrecimiento del 28.57%, debido a que en el mes de Agosto de 2021 se produjo el vencimiento de una inversión que componían el mismo; de la misma manera, podemos denotar que con corte al mes de septiembre de 2021, se mantiene la cartera en este tipo de inversiones.

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, a fin de mitigar el riesgo inherente que presentaba el Fondo Complementario en el Indicador de Cobertura; por lo que, se aprecia que a septiembre de 2021 el 10.57% del portafolio total corresponde a Inversiones No Privativas.

Adicionalmente, debe informarse que en los dos últimos meses del periodo analizado no se colocaron recursos en inversiones no privativas, debido a que el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social como ente administrador no ha informado al Fondo Complementario las opciones de inversión aprobadas por el Comité de Inversiones.

En cuanto a las Inversiones Privativas, corresponde decir que se han mantenido en el promedio del periodo, terminando en el mes de septiembre de 2021 con un 89.49% del portafolio total de inversiones del Fondo Complementario.

INVERSIONES PRIVATIVAS.-

El Fondo Complementario Previsional Cerrado 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	JULIO 2021	AGOSTO 2021	SEPTIEMBRE 2021	Variación
QUIROGRAFARIOS	8,538,073.79	8,533,882.05	8,738,776.21	2.34%
PRENDARIOS	28,000.63	24,030.32	23,013.61	-4.42%
HIPOTECARIOS	3,183,078.61	3,131,455.74	3,157,176.17	0.81%
TOTAL	11,749,153.03	11,689,368.11	11,918,965.99	-1.26%

Cuadro Nro. 14

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas



Cuadro Nro. 15

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Al final del periodo, el ente previsional mantiene un saldo de préstamos de USD 11.91 millones de dólares, de los cuales el 73.32% corresponde a los créditos quirografarios, 26.49% a los préstamos hipotecarios; y, 0.19% a los préstamos prendarios.

Dentro del periodo analizado, se puede observar una variación negativa del 1.26%, lo cual denota un decrecimiento debido a la cancelación de créditos por el proceso de liquidación de cuenta individual, así como la pre cancelación de créditos realizada por los partícipes.

La principal variación se encuentra en los préstamos prendarios que, en el mes de septiembre de 2021 presenta un decrecimiento de 4.42%, comparado frente al mes anterior, dada por la pre cancelación de este tipo de créditos.

Del mismo modo podemos evidenciar una variación positiva en los préstamos quirografarios que, tuvieron un crecimiento del 2.34% 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	JULIO 2021	AGOSTO 2021	SEPTIEMBRE 2021	Variación
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	148,795.87	65,668.91	70,556.31	6.93%
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	465.16	0.00	0.00	-
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	50,996.68	11,674.04	11,828.42	1.31%
TOTAL	200,257.71	77,342.95	82,384.73	6.12%

Cuadro Nro. 16

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Podemos observar una variación de la cartera vencida total de un 6.12%; 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; resultantes de las decisiones tomadas por el Gobierno Nacional en el año 2020, y que se acumulan al mes de septiembre de 2021.

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

Al momento la Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas, está programando reuniones con los partícipes que se encuentran afectados por este proceso.

INDICE DE MOROSIDAD.-

Se presenta el índice de morosidad del tercer trimestre de 2021 de los préstamos del Fondo Complementario:

TIPO DE CRÉDITO	JULIO 2021	AGOSTO 2021	SEPTIEMBRE 2021
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	1.74%	0.77%	0.81%
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	1.66%	0.00%	0.00%
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	1.60%	0.37%	0.37%
TOTAL	1.70%	0.66%	0.69%

Cuadro Nro. 17

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Como se puede denotar, y en base a los antecedentes mencionados, se puede determinar que en el periodo analizado el índice de morosidad de la cartera de préstamos del Fondo Complementario mantuvo un decrecimiento de 1.01 puntos porcentuales, cerrando en el mes de septiembre con un índice de morosidad total del 0.69%.

Sin embargo, debe indicarse que la variación mensual de agosto 2021 a septiembre de 2021 mantuvo un crecimiento de 0.03 puntos porcentuales.

PROVISIONES.-

Al cierre del tercer trimestre del año 2021, el Fondo Complementario, mantiene el registro de las provisiones en un valor total de USD 43,696.06; que se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

TIPO DE CRÉDITO	JULIO 2021	AGOSTO 2021	SEPTIEMBRE 2021
(Quirografarios)	-37.97	-37.97	0.00
(Hipotecarios)	-19,940.47	-19,940.47	-31,574.92
(Provisión General)	-12,121.14	-12,121.14	-12,121.14
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-32,099.58	-32,099.58	-43,696.06

Cuadro Nro. 18

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

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, creciendo en 26.54%; dado por la calificación de cartera de los créditos hipotecarios que, alcanzaron una calificación de E por lo cual se debe provisionar al 100%.

INGRESOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS.-

Al cierre del presente trimestre, el Fondo Complementario ha recaudado un total de USD; 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:

DETALLE	JULIO 2021	AGOSTO 2021	SEPTIEMBRE 2021	Variación
INGRESOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS	535,521.42	628,391.00	723,039.29	13.09%

Cuadro Nro. 19

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

La variación al final del periodo es de 13.09%, lo que muestra el crecimiento en la recaudación de los intereses generados de las inversiones privadas.

RENTABILIDAD DEL PORTAFOLIO.-

Al cierre del tercer trimestre del 2021, las inversiones privadas mantienen las siguientes tasas de rendimiento:

TIPO DE CRÉDITO	SEPTIEMBRE 2021	TASA
QUIROGRAFARIO	8,738,776.21	7.61%
PRENDARIO	23,013.61	8.50%
HIPOTECARIO	3,157,176.17	7.26%
TOTAL	11,918,965.99	7.79%

Cuadro Nro. 20

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

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 30 de septiembre de 2021; que fueron aprobadas por el Comité de Inversiones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; y, comprende un portafolio de USD 1.400.000,00:

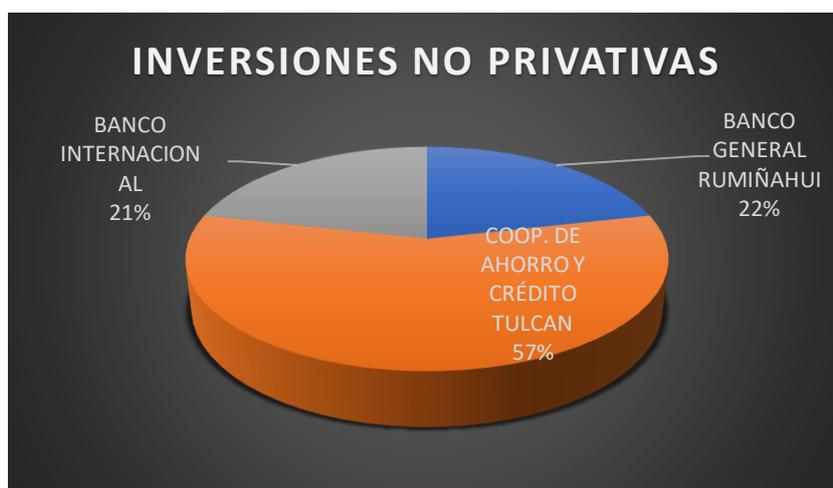
El portafolio de inversiones no privativas al finalizar el tercer trimestre del año 2021 de FINANFONDO se encuentra conformado por instrumentos de inversión en el sector no financiero privado en certificados de depósito por un monto USD 1'400.000,00 como se observa a continuación:

Nro.	EMISION	VENCIMIENTO	INTERES	EMISOR	DOCUMENTO	PLAZO	JUNIO 2021
1	17-jun-21	13-jun-22	5.50%	Banco General Rumiñahui	293283	361	300,000.00
2	15-jun-21	13-jun-22	7.65%	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán	6932-BSD01	363	800,000.00
3	17-jun-21	13-jun-22	5.50%	Banco Internacional S.A.	293282	361	300,000.00
TOTAL							1,400,000.00

Cuadro Nro. 21

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas



Cuadro Nro. 22

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Al momento el 57% del portafolio está colocado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán, seguido con un 22% en la Cooperativa Juventud Progresista Ecuatoriana; y, un 21% en el Banco Internacional.

El rendimiento promedio de las inversiones no privativas realizadas en el tercer trimestre del año 2021 es de 6.22%.

INGRESOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los ingresos obtenidos en el Fondo Complementario durante el tercer trimestre del año 2021 se detallan a continuación:

DETALLE	JULIO 2021	AGOSTO 2021	SEPTIEMBRE 2021	Variación
INGRESOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	134,304.39	144,499.34	152,349.34	5.15%

Cuadro Nro. 23

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

En el mes de septiembre de 2021 se obtuvieron ingresos por USD 152.349,34 con una variación del 5.15% entre meses.

COMPARATIVO DE INVERSIONES PRIVATIVAS, NO PRIVATIVAS E INMOBILIARIAS

A continuación, se demuestra un aumento en las inversiones privadas por un valor de USD 169.812,96 lo que representa el 1,42%. En relación a los proyectos inmobiliarios se puede observar una disminución de USD 554.60; derivados de la depreciación registrada en la cuenta 1502 Proyectos Terminados, que consiste en la depreciación de los bienes para arrendar. En lo que respecta a las Inversiones No Privativas, podemos observar una disminución de USD 400.000,00 que representa un 28.57%.

CUENTA	JULIO 2021	SEPTIEMBRE 2021	Variación
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,800,000.00	1,400,000.00	-28.57%
INVERSIONES PRIVATIVAS	11,749,153.03	11,918,965.99	1.42%
INVERSIÓN EN PROECTOS INMOBILIARIOS	1,112,290.28	1,111,735.68	-0.05%

Cuadro Nro. 24

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas



Cuadro Nro. 25

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

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	
MANUAL PARA EL PAGO DE VIÁTICOS, SUBSISTENCIAS, DIETAS Y MOVILIZACIÓN	jul-21
PLAN DE MANEJO DE EMERGENCIAS PANDEMIA COVID	ago-21
MANUAL DE FUNCIONAMIENTO DE COMITÉ INTERNO DE LIQUIDÉZ	ago-21
REGLAMENTO DE ANTICIPOS PARA EL PERSONAL DE FINANFONDO FCPC	sep-21
REGLAMENTO QUE REGULA EL FUNCIONAMIENTO DE LA ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES	sep-21
MANUAL CUSTODIA DE VALORES	sep-21
REGLAMENTO DE ARCHIVO Y GESTIÓN DOCUMENTAL	sep-21

Cuadro Nro. 26

Fuente: Manuales y Reglamentos FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

SOLICITUDES ENTES DE CONTROL

- A través de oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 165, se informó al ente administrador sobre la inversión vencida de Delcorp S.A.
- Con oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 172, se informó al ente administrador que el fondo no ha observado las faltas al código de ética.
- Mediante oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 173, se remitió al ente de control del oficio Nro. JGE-FF-2021- 007 de 09 de julio de 2021 donde se encuentra el resultado de las elecciones de los representantes.
- Con oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 174, se ofició al BIESS respecto a solicitar a la Contraloría General del Estado una auditoría a Finanzafondo FCPC.
- A través de oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 178, se puso en conocimiento del ente de control la designación en la 7° Asamblea del 15 de julio de 2021 al Econ. Gonzalo Fernández como auditor interno.
- Mediante oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 180, se respondió a la circular Nro. BIESS-CFCO-2021-0028-C de fecha 30 de junio de 2021, donde solicitó el reporte correspondiente al portafolio de proyectos y/o derechos fiduciarios, donde se informó sobre las propiedades del fondo consideradas como proyectos.
- A través de oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 182, se remitió al BIESS y se dejó constancia que no existen opciones de Inversiones No Privativas, ya que

de acuerdo a comunicaciones anteriormente citadas las últimas opciones enviadas por el BIESS estuvieron vigentes sólo hasta el mes de julio.

- Con documento s/n suscrito el 3 de agosto 2021 en conjunto con el abogado David Murriagui, se solicitó a la Superintendencia de Compañías una reunión de trabajo con José Ibáñez liquidador de Delcorp S.A.
- Con oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 194, se informó al BIESS respecto a Resolución 2019-03-29-007 respecto a decisión de los representantes se autoriza a la Gerencia contratar empresas corredoras de bienes raíces con el fin de que se vendan los terrenos y la oficina que se está arrendando sin dar exclusividad a las empresas sino establecer tiempos para que busquen compradores. Además, se debe elaborar un instructivo de procedimiento para la venta y o remate de los bienes.
- Mediante oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 195, se respondió al BIESS sobre el proceso y seguimiento de auditoría de FINANFONDO FCPC.
- Con oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 200, se dio respuesta al oficio No. SB-DNAE-2021- 0351-O educación financiera 2021.
- Mediante oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 203, se dio respuesta al BIESS respecto los balances digitales y la carga de estructuras al aplicativo web para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados deberán ser entregados y cargados hasta el 8 de cada mes, de lo que cada analista a cargo de los fondos, llevará el control correspondiente mensual e informará para la evaluación progresiva que se realizará a su gestión.
- Con oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 213, se remitió al BIESS y Asamblea de Representantes el plan de emergencia actualizado.
- Mediante oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 214, se dio respuesta a la Circular Nro. BIESS-CFCO- 2021-0030-C, con el objetivo de contar con su criterio técnico y jurídico hasta el 25 de agosto de 2021, para que en el ámbito de sus competencias emitan las observaciones/comentarios de ser el caso al articulado del proyecto Ley de Seguridad Social.
- Con oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 215, se informó al ente administrador sobre los hallazgos encontrados en el sistema sobre los créditos emergentes y renovaciones del año 2020.
- A través de oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 222, se remitió al BIESS y se dejó constancia que no existen opciones de Inversiones No Privativas, ya que de acuerdo a comunicaciones anteriormente citadas las últimas opciones enviadas por el BIESS estuvieron vigentes sólo hasta el mes de agosto.

- Mediante oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 250, se solicitó al BIESS copia de los documentos que sirvieron de respaldo para la operación de la inversión vencida en Delcorp S.A.
- A través de oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 229, en atención al electrónico con fecha 27 de agosto de 2021, a través del cual la firma auditora contratada como auditor externo de FINANFONDO FCPC, realizó requerimientos para el proceso de auditoría correspondiente al año 2021, incluyendo: Listado de las personas que conforman, Comité de Auditoría, Comité de Riesgos, Comité de Inversiones y Comité de Prestaciones a la presente fecha, Resoluciones (actas), Comité de Auditoría, Comité de Riesgos, Comité de Inversiones y Comité de Prestaciones a la presente fecha, y Manuales funcionales de Comité de Auditoría, Comité de Riesgos, Comité de Inversiones y Comité de Prestaciones.
- Con oficio Nro. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 251, se ofició al BIESS respecto a la circular No. BIESS-CFCO-2021-0034-C referente a los seguros contratados con Seguros SUCRE S.A.

ACCIONES INVERSIÓN DELCORP

CASO	JUICIO	ESTUDIO	INSTANCIA	ULTIMO INFORME	RESUMEN EJECUTIVO DEL CASO
DELCORP – FERTISOLUBLES		ACOSTA ACOSTA	Recuperación de cartera de Delcorp-Fertisolubles	11-oct-21	Mediante oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-250 de 15 de septiembre de 2021, el Ab. David Muirragui Palacios y la Ing. Karla Ramírez Corral, realizan el siguiente petitorio: "..., le solicito que se sirva entregarme copia de todos los documentos y contratos que sirvieron de respaldo para la operación con las empresas Delcorp S.A y Fertisolubles S.A.; petición que la hago amparada en el derecho de petición garantizado en la Constitución de la República del Ecuador." En atención a lo solicitado, dentro de lo legal y factible, se adjunta los documentos relevados del expediente, sobre la información requerida.
				13-oct-21	FINANFONDO- BIESS- 2021 –GERT- 280. En concordancia con el mencionado remito a su estudio jurídico un CD con la información proporcionada por el BIESS en relación a la inversión de Delcorp y Fertisolubles para el análisis respectivo y continuar con el proceso legal para la recuperación de las inversiones, por lo cual solicito en el termino de 8 días un informe para ponerlo en conocimiento de la Asamblea de Representes.

Cuadro Nro. 28

Fuente: Informe FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

REUNIONES DE TRABAJO

JULIO 2021

ACTIVIDAD CONTRATO	RESULTADO
--------------------	-----------

Reunión Juan Carlos Espinoza Coordinador Administrativo MEF tema entablar relaciones interinstitucionales.	07 de julio 2021
Reunión de trabajo con la empresa EMUNAY, auditoria en sistemas y contraparte técnica, para revisar las observaciones de auditoria.	09 de julio 2021
Reunión de Trabajo con Cristina Luna BIESS tema plazos de crédito.	16 de julio 2021
Reunión de Trabajo con Miriam Maldonado SB tema Gobierno Corporativo.	16 de julio 2021
Asistir a la posesión de los nuevos Representantes de la Asamblea.	19 de julio 2021
Asistir a reunión de Vista Hermosa Cumbaya.	22 de julio 2021

Cuadro Nro. 29

Fuente: Informe FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

AGOSTO 2021

ACTIVIDAD CONTRATO	RESULTADO
Asistir al MDT pagos de liquidación Tatiana Yanez ex contadora de Finanzafondo	2 de agosto 2021
Asistir reunión de trabajo convenio interinstitucional con IAEN (Karol Crespo)	5 de agosto 2021
Asistir reunión de trabajo convenio interinstitucional con UTPL (Dolores Palacios)	5 de agosto 2021 / Convenio suscrito 16 de agosto 2021 con descuento para partícipes, conyugue e hijos
Reunión de trabajo con BDO	10 de agosto 2021
Asistir reunión de trabajo convenio interinstitucional con SEK (Carolina Escalante)	12 de agosto 2021 convenio suscrito 27 de agosto 2021 con descuento para partícipes, e hijos
Asistir reunión de trabajo convenio interinstitucional con UTE (Claudia Ballas)	16 de agosto 2021
Asistir reunión de trabajo con el Ing. Marco López delegado del Presidente de la República ante la Junta de Política Monetaria , plazos de la resolución 280-2016-F	24 de agosto 2021
Asistir a reunión con la empresa Emunay, Diana Arias para tratar la entrega del código fuente del sistema	27 de agosto 2021
Asistir reunión de trabajo convenio interinstitucional con PUCE (Mgst. Lorena Araujo, Directora General de Estudiantes, 'LAZZATI REVELO ANDRE, 'CHIRIBOGA ESTUPINAN JORGE)	27 de agosto 2021

Cuadro Nro. 30

Fuente: Informe FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

SEPTIEMBRE 2021

ACTIVIDAD CONTRATO	RESULTADO
Asistir a reunión con los miembros del Comité de Liquidez	1 de septiembre de 2021
Asistir al Municipio de Atacames por los impuestos prediales del inmueble	6 de septiembre de 2021
Reunión de trabajo con Sergio Tobar administrador de la Cooperativa Atacames	20 de septiembre de 2021
Reunión de trabajo con José Ibáñez liquidador de Delcorp	21 de septiembre de 2021
Reunión de trabajo con los miembros del Comité de liquidez para conocer el tema de Delcorp	21 de septiembre de 2021
Asistir a la charla de riesgos por parte del BIESS	22,23,24 de septiembre 2021 (virtual)

Cuadro Nro. 31

Fuente: Informe FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

ASAMBLEAS GENERALES

Durante el tercer semestre del 2021 se han llevado a cabo 4 asambleas generales extraordinarias de representantes.

ELECCION DE LOS REPRESENTANTES

Con relación a las elecciones de los nuevos representantes, al contar con su propia junta general electoral y ser un organismo autónomo e independiente, convocaron a elecciones del 29 al 30 de junio de 2021 y su informe con oficio No. JGE-FF-2021- 007 de 09 de julio de 2021 Y se informo a la SB mediante oficio No. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 191

ELECCION DE COMITÉ INTERNO DE LIQUIDEZ

Oficio No. FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-220 se comunica a los miembros del comité interno de liquidez la decisión de la asamblea Resolución 9.1.3La Asamblea General de Representantes designa a los miembros principales del comité interno de liquidez de Finanfondo Ing. Miriam Janeth Meléndez Narváez, Ing. José Vinicio Salgado Andrade, Ing. Carlos Iván Barrionuevo Toasa con sus respectivos suplentes Ing. Cristina Cevallos, Ing. Ulises Ramos, Ingeniero Franklin Cumba

EXTRAORDINARIAS VIRTUALES

DETALLE DE RESOLUCIONES					
Nro. Asamblea	Fecha	TOTAL RESOLUCIONES	CONOCIMIENTO	CUMPLIDAS	EN PROCESO
7° Asamblea General Extraordinaria de Representantes	15/07/2021	5	3	2	0

8° Asamblea General Extraordinaria de Representantes	29/7/2021 y 05/08/2021	10	5	4	1
9° Asamblea General Extraordinaria de Representantes	27/8/2021 y 02/09/2021	10	4	5	1
10° Asamblea General Extraordinaria de Representantes	30/9/2021	5	2	1	2
ASAMBLEAS GENERALES EXTRAORDINARIAS		4	30	14	4

Cuadro Nro. 32

Fuente: Actas de asambleas FINANFONDO FCPC 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

CUMPLIMIENTO DE RESOLUCIONES

Durante el tercer semestre del 2021 se han llevado a cabo 4 asambleas generales extraordinarias de representantes, dando como resultado 30 resoluciones de las cuales el 13.33% se encuentran en proceso de cumplimiento, el 40% han sido cumplidas y el 46.67% fueron de conocimiento.

JUICIOS Y SEGUIMIENTO DE ACCIONES

DEMANDADO

CASO	JUICIO	ESTUDIO	INSTANCIA	ULTIMO INFORME	RESUMEN EJECUTIVO DEL CASO
VERGARA JARA MARIA GABRIELA	17240-2021-00030	Dr Luis Santiana	Apelación	04-oct-21	Audiencia de 03 de Septiembre de 2021, a las 09h00. Se evacuó telemáticamente la diligencia, donde la accionante hizo sus argumentaciones de inconformidad respecto de la sentencia de primera instancia, y, el suscrito, en ejercicio de sus obligaciones. Luego de evacuada la diligencia, se legitimó la intervención del suscrito y actualmente estamos a la espera de la resolución que corresponde.

Cuadro Nro. 33

Fuente: Informes FINANFONDO FCPC 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

DEMANDANTE

CASO	JUICIO	ESTUDIO	INSTANCIA	ULTIMO INFORME	RESUMEN EJECUTIVO DEL CASO
TORRES ANANGONÓ EDISON FERNANDO	17302-2008-1358	Abogada Gabriela Hernandez	2DA INSTANCIA FALLO EN CONTRA DE FINANFONDO EL 2 DE SEPTIEMBRE DE 2014	15-sep-21	4 PROCESOS ACTUALES, EN ESPERA AL JUICIO 17302-2009-0447 POR TERCERA EXCLUYENTE
ANDRADE PAREDES WILSON	17811-2013-14781	IP PATROCINA	1RA INSTANCIA, EN ESPERA DE FALLO	15-sep-21	RESOLUCIÓN DE JUNTA BANCARIA "...ACEPTAR PARCIALMENTE el recurso de revisión interpuesto por el licenciado Wilson Andrade Paredes; DISPONER que el Fondo Complementario Previsional Cerrado del Ministerio de Economía y Finanzas y de la Corporación Aduanera Ecuatoriana FINANFONDO FCPC proceda a reliquidar y pagar los rendimientos de los aportes generados en la cuenta individual del licenciado Wilson Andrade Paredes hasta la fecha en que se desvinculó del Ministerio de Finanzas, esto es el 29 de Julio de 2011, junto con los intereses que correspondan de acuerdo con la ley, sin tomar en cuenta los valores de las inversiones y demás bienes de FINANFONDO que no forman parte de las cuentas individuales..."

NARANJO NARANJO HOLGER GONZALO / CONYUGUE AYALA SALTOS RINA ESTHER	17307-2013- 0865	ARGUE ABOGADOS	Solicitud Calificada	12-oct-21	Solicitud de calificación de tercería coadyuvante por parte de FINANFONDO FCPC dentro del proceso de Cobro de Letra de Cambio solicitado por el señor Aguas Veloz Felix. Requerimos la autorización de FINANFONDO FCPC para solicitar al Juez del proceso que se realice una retasa con la finalidad de que en un nuevo remate se procedan a establecer posturas sobre el bien embargado y al pago de las obligaciones a favor de FINANFONDO FCPC.
---	---------------------	-------------------	----------------------	-----------	---

Cuadro Nro. 34

Fuente: Informes FINANFONDO FCPC 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

SISTEMA EMUNAY

Con fecha 15 de agosto de 2019, se firmó el contrato de servicios profesionales con la empresa TECNOLOGÍAEMUNAY CIA. LTDA., con el siguiente objeto: DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UNA PLATAFORMA INFORMÁTICA PARA EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR FINANFONDO FCPC. Con un honorario de USD 115,500 con un plazo de 10 meses a partir de la firma del contrato. Sobre las garantías financieras 1. De buen uso de anticipo, misma que será devuelta en proporción del avance o amortización de los servicios. 2. Póliza de seguro por USD 5,775. Garantía técnica de 1 año contados a partir de la entrega del producto final, que incluirá correcciones contra defectos encontrados en la programación de la Plataforma Informática.

Mediante oficio No. FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-108 de 07 de mayo de 2021, di a conocer al máximo órgano del fondo y al ente administrador mi informe de inicio de gestión, donde hay un apartado sobre el sistema.

A través de reunión de trabajo de con la empresa Emunay el 07 de mayo de 2021 se solicitó al proveedor el Manual Funcional del sistema hasta fin de mes de junio 2021 y se hizo hincapié que no se va aceptar el producto final hasta poder recibirlo a satisfacción conforme el contrato suscrito.

Con fecha 31 de mayo de 2021 se mantuvo la reunión con los representantes de Emunay, administrador del contrato, auditor interno de Finanfondo con la finalidad de que la gerente actual conozca el avance del sistema y la presentación de la auditora en sistemas previo a cualquier validación.

Con oficio No. SP-2021-07-001 de 09 de julio de 2021 de Juan Bravo administrador de contrato manifestó que hubo varias ampliaciones de plazo y en la 8 va asamblea virtual extraordinaria de representantes mediante resolución 2020-11-21-004 dispuso entrega final del proyecto 15 de enero de 2021.

Se recomienda validar el contrato macro ya que se indica que se realizará la entrega a a FINANFONDO FCPC el código fuente final, así como las versiones parciales y la documentación técnica generada en el desarrollo de la Plataforma.

Mediante informe de 09 de julio de 2021 la Auditora en Sistemas Ing. Diana Arias contratada el 01 de junio de 2021 manifestó que la nueva administración a partir de mayo 2021 toma el proyecto con un 5% para su culminación y dentro de sus recomendaciones se encuentra a. Establecer perfiles y privilegios de acceso de acuerdo a sus funciones y responsabilidades. b. Minimizar los procesos manuales del sistema o establecer controles que permitan mitigar el

riesgo. c. Implementar un esquema de respaldo y mantenimiento del sistema Emunay que permita estar actualizado frente a los cambios solicitados por los entes de control, d. Validar el riesgo y cuantificar el riesgo de mantener el sistema sobre una base de datos libre que no dispone soporte, e. **Validar la integridad de los documentos contables con los módulos entre sí, Validar el contrato macro ya que se indica que se realizará la entrega a Finanfondo del código fuente final, así como las versiones parciales y la documentación técnica generada en el desarrollo de la Plataforma.** Esta administración concedió el plazo de 30 días para el respectivo descargo.

Mediante memorando 2021-FCPC-080 de 2 de julio de 2021 solicité de 09 de julio de 2021 al Auditor Interno Omar Herrera: No se ha encontrado evidencia documentada de descargo que, de acuerdo con el contrato suscrito con TECNOLOGÍAEMUNAY CIA. LTDA., para el diseño e implementación de la plataforma informática para el FCPC Finanfondo que, mediante clausula quinta señalaba que auditoría interna realizará la revisión y seguimiento del servicio contratado; la implementación de la misma ha sufrido retrasos importantes y se ha extendido hasta la actualidad -2 años- sin que se haya firmado un acta final de recepción a satisfacción.

Corresponde a usted descargar su opinión de estos hechos, así como de informar su aceptación o inconformidad con el módulo de auditoría interna.

Con oficio No. 039-TELET-AUD.INT-F-C-FINANFONDO 2021 de 09 de julio de 2021 el Dr. Herrera manifestó: En ningún momento la administración anterior bajo la representación legal del Ing. Raúl Martínez me informo o requirió determinada opinión sobre el tema de Emunay. El Auditor Interno, como se le informó en Oficio 022-TELET-AUD.INT.FC.-FINANFONDO-2021 le manifestó en detalle los procesos y actividades que con relación a la implementación del nuevo software informático a cargo de Tecnologiaemunay, los venía manejando directamente el Ing. Raúl Martínez, sus asistente administrativa y contadora con el aval técnico de cada administrador del contrato como especialistas informáticos específicamente contratados por dicha Gerencia .

En el mes de julio de 2021 se procedió a realizar el ajuste de las tasas de interés de los créditos emergentes, en vista de que las parametrizaciones del sistema no estaban acorde a las condiciones establecidas en el Manual de Inversiones Privativas y No privativas del Fondo, así como se procedió a realizar el reproceso de las tablas de este tipo de créditos debido a que el plazo migrado al nuevo sistema no contemplaba las 3 cuotas de gracia.

Dentro del mismo mes, se procedió a realizar el reproceso de las tablas de amortización de los créditos refinanciados en el año 2020, debido a que a que el plazo migrado al nuevo sistema no contemplaba las 3 cuotas de gracia.

De igual forma se procedió a realizar la verificación y validación del proceso de cálculo de descuentos de los créditos, una vez realizado el reproceso de las tablas de amortización.

A partir del mismo mes de julio de 2021, se ha procedido a realizar la validación de los procesos contables referentes a créditos, con el fin de realizar el correcto cuadro entre los saldos de los créditos establecidos en el módulo de crédito frente a los saldos registrados en el balance general.

Entre los meses de agosto y septiembre de 2021 se procedió a realizar el ajuste contable de las cuentas de inversiones privativas en base a los reportes realizados desde el sistema a fin de mantener la cuadratura entre la contabilidad y el módulo de crédito, corrigiendo errores presentados y registrados.

El 21 de septiembre de 2021 se puso en conocimiento de los Representantes el oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-255, en donde se expuso el proceso contractual del sistema informático, así como los pagos realizados y pendientes a la Empresa Emunay, así como los informes técnicos y legales referente al sistema informático EMUNAY de los profesionales:

- Ingeniera Diana Arias
- Doctor Edwin Álvarez

Llegando a las siguientes conclusiones y recomendaciones:

“CONCLUSIONES

3.1 El contrato principal, así como contratos complementarios, fueron suscritos por el Ing. Raúl Martínez, con funcionarios de Finanfondo como contrapartes técnicas y administradores de contrato externos.

3.2 El doctor Omar Herrera en calidad de ex Auditor Interno, informó en oficio de 9 de julio de 2021 no haber sido partícipe de ninguna reunión entre las partes contratantes, así como tampoco haber realizado ningún tipo de revisión a la implementación del sistema, argumentando que ese proceso lo llevaba de manera personal el Ing. Raúl Martínez con funcionarios de Finanfondo como contrapartes técnicas y administradores de contrato externos.

3.3 Seis resoluciones de la Junta de Representantes emanadas en relación a la implementación del nuevo sistema informático fueron cumplidas, sin embargo, la Resolución 2020-11-21-004 que instruyó la entrega del nuevo sistema hasta el 15 de enero del 2021, ha sido incumplida.

3.4 El reglamento de la adquisición de bienes y servicios aprobado con resolución 2021-03-27-008 en su artículo 6 menciona: Para la compra de bienes y servicios se establecen los siguientes montos límites para la autorización y aprobación por:

3.5 Del contrato suscrito para diseño e implementación de una plataforma tecnológica con fecha 15 de agosto de 2020, por un valor de USD\$115,500.00 + IVA, se tiene un valor pendiente de pago de USD\$11,550.00 + IVA que corresponde al pago final contra la entrega del proyecto, se debe señalar que el valor de USD\$11.550,00 no se encuentra provisionado en el presupuesto 2021.

3.6 Del contrato suscrito para la migración de datos con fecha 01 de julio de 2020, por un valor de USD\$5,500.00 + IVA, a la fecha tiene un valor por pagar de USD\$0.

a. Asamblea General de Representantes: Montos iguales o mayores a USD 3,000.01

b. Gerente General: Montos inferiores a USD 3,000.00

3.7 Del contrato suscrito para el diseño e implementación del proceso de reestructura de créditos con fecha 08 de diciembre de 2020, por un valor de USD\$7,000.00 + IVA, se tiene un valor por pagar de USD\$0.

3.8 Se ha requerido y contratado el criterio técnico de los profesionales, Ingeniera Diana Arias con una auditoria de sistema y entrega del código fuente y Doctor Edwin Álvarez revisión de los contratos, con el fin de contar con elementos técnicos y legales que puedan dar elementos de juicio a la actual administración y a la Junta de Representantes sobre los procesos contractuales y tecnológicos con los que fue contratado el nuevo sistema tecnológico de Finanfondo, así como sus posibles debilidades.

4. RECOMENDACIONES

4.1 Se recomienda a la Asamblea de Representantes conocer el presente informe con sus anexos.

4.2 Se recomienda a la Asamblea de Representantes conocer y acoger las recomendaciones de los informes emitidos por los profesionales contratados para la evaluación del nuevo sistema informático de Finanfondo.

4.3 Se recomienda a la Asamblea de Representantes autorizar a la actual administración a concluir con los procesos finales de implementación del nuevo sistema informático de Finanfondo, sin incurrir en ningún tipo de adendum al contrato inicial, así como observando todo procedimiento legal y técnico con el fin de salvaguardar el patrimonio de Finanfondo y el buen uso del mismo.

CONCLUSIONES

1. Con la finalidad de sincerar los estados financieros del Fondo, esta administración ha iniciado la revisión y análisis de cuentas contables. Así también la regularización de obligaciones tributarias y organización de archivo físico y digital.
2. La distribución de rendimientos del periodo 2020 de acuerdo a la disposición emitida por el ente administrador se sigue realizando desde el mes de mayo 2021.
3. Se ha tomado correctivos al Indicador de Cobertura que previamente a mi gestión presentaba deficiencias por falta de Inversiones No Privativas a pesar de tener niveles altos de Fondos Disponibles y holgura de los límites de inversión; sin embargo desde el mes de junio de 2021 no se cuenta con opciones y cupos de inversión portarte del ente administrador BIESS.
4. Esta administración concluirá con la implementación del nuevo sistema informático en FINANFONDO asegurando que la inversión se ajuste a las necesidades reales del fondo y en función del contrato firmado entre las partes.

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

Mc/mt/dq/rl