



**FCPC-DESPOCH**

Fondo Complementario Previsional Cerrado  
Docentes de la EsPOCH

# FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS DOCENTES DE LA ESPOCH

---

**INFORME DE GESTIÓN  
JUNIO - 2020**

Riobamba – Ecuador

## INFORME TRIMESTRAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL DEL FCPC-DESPOCH

<b>Representante Legal:</b>	Johana Andrea Latorre Hernández
<b>RUC:</b>	0690075644001
<b>Fecha de inicio de la Administración del BIESS:</b>	03 de diciembre de 2015
<b>Número de partícipes:</b>	317 activos y 5 pasivos
<b>Periodo de Reporte:</b>	junio 2020

---

### 1. ANTECEDENTES

De acuerdo a la resolución 053-2015-F, emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en su artículo No 1 indica que “Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, pasarán a ser administrados por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su Banco, mediante cuentas individuales.”

El BIESS mediante oficio No BIESS-O-GGEN-0947-2015, de fecha 03 de diciembre del 2015 comunica al representante legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Docentes de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo FCPC-DESPOCH, que la Superintendencia de Bancos mediante oficio No SB-INSS-INJ-2015-0385 de 30 de noviembre del 2015, informa a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera que el FCPC-DESPOCH ha recibido aportes estatales. En consecuencia, en virtud de lo dispuesto en el artículo 220 reformado de la Ley de Seguridad Social, el banco de Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS debe asumir la administración de dicho fondo.

Bajo la administración del BIESS, el fondo ha mantenido la misma estructura organizacional, en cuanto al número de personas que trabajan, sin embargo, se ha generado algunos manuales y normativos que van en concordancia a la planificación estratégica y cumplimiento de los objetivos trazados.

Estos cambios han permitido que los principales indicadores financieros del fondo hayan mejorado: el rendimiento, la cobertura de créditos, la cartera vencida entre otros.

Los procesos para entrega de cesantías y créditos también se han visto influenciados por estos cambios, mejorando los tiempos de entrega de los mismos. De igual forma, el portafolio de cartera ha ampliado sus productos, disponiendo hasta el momento de las siguientes líneas de crédito: quirografaria, hipotecaria y prendaria; de esta manera se ofrece al partícipe varias opciones de financiamiento. Así mismo, se ha registrado el ingreso de nuevos socios al Fondo gracias a lo cual ha incrementado el saldo de las tres cuentas principales que son: inversiones privativas, cuenta individual y resultados.

## 2. ESTADOS FINANCIEROS

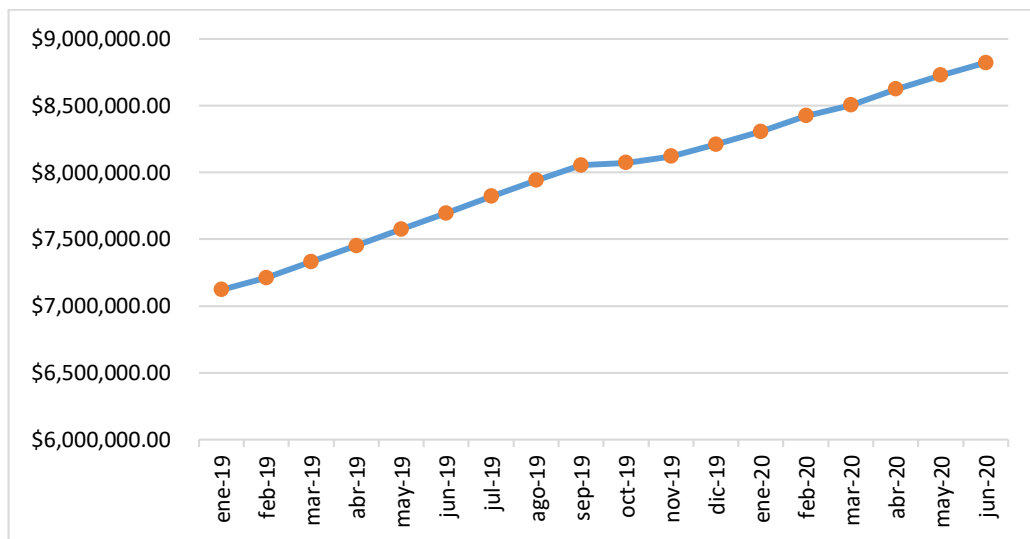
A continuación, se presenta un resumen de las principales cuentas contables del Fondo, así como un compendio de las principales actividades y logros realizados durante el II trimestre del año 2020.

### 2.1. ACTIVOS EVOLUCIÓN Y COMPOSICIÓN

#### 2.1.1 EVOLUCIÓN

El activo presenta un incremento de 14.64% a junio 2020 debido principalmente al crecimiento en cartera. A continuación, se muestra gráficamente la evolución en totales del Activo en relación al 2019.

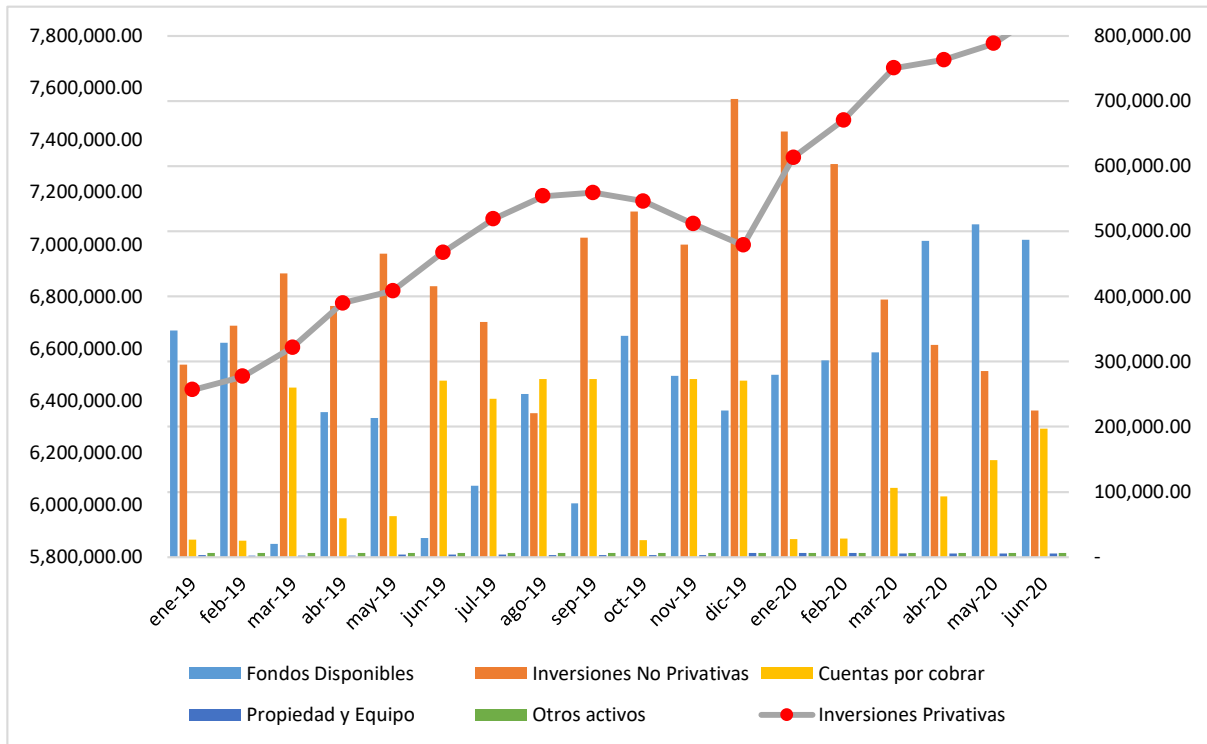
PERIODO	ACTIVOS	INCREMENTO	% DE VARIACION
jun-19	\$ 7,694,849.05		
jun-20	\$ 8,821,163.59	\$ 1,126,314.54	14.64%



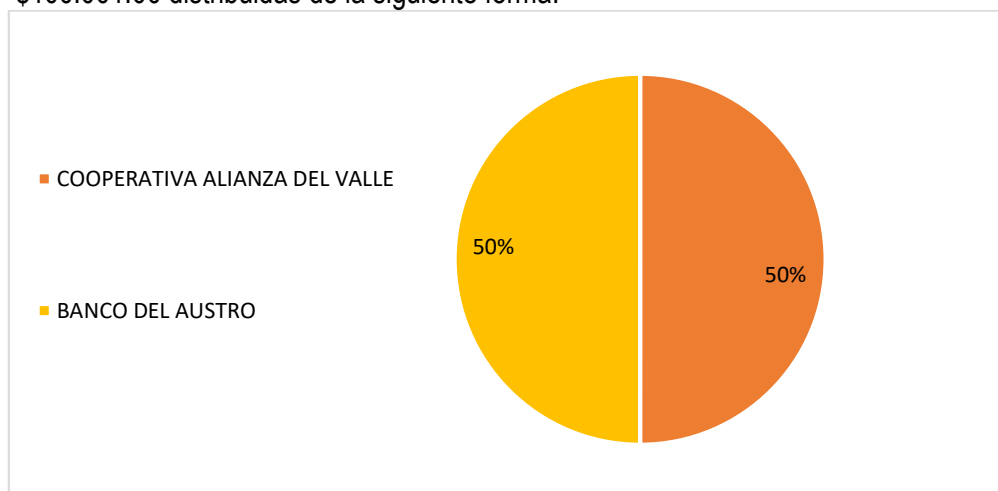
#### 2.1.2 COMPOSICIÓN

La cuenta de activos está compuesta por varias subcuentas las más importantes son Fondos Disponibles, Inversiones no Privativas e Inversiones privativas, a continuación, se presenta un análisis gráfico de cada una de las cuentas.

ACTIVOS	jun-19	jun-20	Variación
Fondos Disponibles	\$ 28,873.23	\$ 486,992.93	1587%
Inversiones No Privativas	\$ 415,758.50	\$ 100,001.00	-76%
Inversiones Privativas	\$ 6,969,134.11	\$ 7,900,510.54	13%
Cuentas por cobrar	\$ 271,183.54	\$ 322,501.85	19%
Propiedad y Equipo	\$ 3,603.42	\$ 5,206.02	44%
Otros activos	\$ 6,296.25	\$ 5,951.25	-5%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,694,849.05</b>	<b>\$ 8,821,163.59</b>	



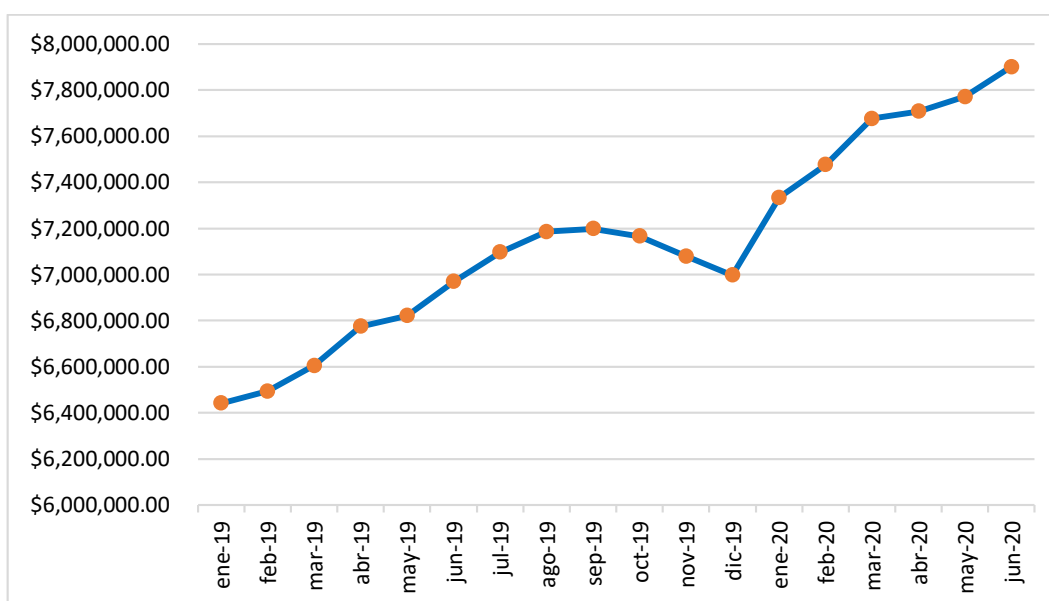
- **Fondos Disponibles:** Corresponde a los fondos disponibles en Bancos y Otras Instituciones Financieras: Este rubro se encuentra integrado por los saldos de las cuentas del Banco del Pacifico, Banco del Austro, Banco Internacional y Caja Chica que al 30 de junio de 2020 ascienden a \$ 486,992.93 Los depósitos registrados en el banco Internacional y Banco del Austro tiene una tasa de interés anual del 4,75%.
- **Inversiones No Privativas:** Corresponde a las inversiones a través de depósitos a plazo fijo que el Fondo realiza en Instituciones Financieras del país de esta manera generan ingresos y evitamos mantener recursos ociosos, el saldo a junio de 2020 es de \$100.001.00 distribuidas de la siguiente forma:



Cabe mencionar que, como parte de la política de inversiones, el FCPC-DESPOCH mantiene sus colocaciones en instituciones financieras con calificación de riesgos hasta AA.

- **Inversiones Privativas:** El saldo de la cuenta al 30 de junio del 2020 es de \$7,900,510.54 y corresponde al saldo de los préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios entregados a los partícipes del Fondo. Este rubro representa el 90 % del total de activos y en comparación con periodos anteriores, registran un incremento anual.

PERIODO	INVERSIONES PRIVATIVAS	INCREMENTO	% DE VARIACION
jun-19	\$ 6,969,134.11		
jun-20	\$ 7,900,510.54	\$ 931,376.43	13.36%



- **Cuentas por cobrar:** Corresponde a los valores que están pendiente de cobro, está registrada una inversión no privativa con la empresa Surpapelcorp S.A la cual mantiene un vencimiento por 21 días con corte a 30 de junio del 2020 por un valor de \$125.301.20.

### 2.1.3 MOROSIDAD DE LA CARTERA

Como se puede observar en el siguiente cuadro, existe un porcentaje mínimo cartera vencida que representa el 0,02% de la cartera a junio del 2020, gracias a las acciones de cobranza aplicadas y a las gestiones realizadas por parte del Fondo, estos valores serán recuperados en el transcurso del mes de julio.

PERIODO	CARTERA VENCIDA	% REPRESENTACIÓN VS CARTERA
Jun-19	\$ 799.43	0.011%
jun-20	\$ 1,615.30	0,02%

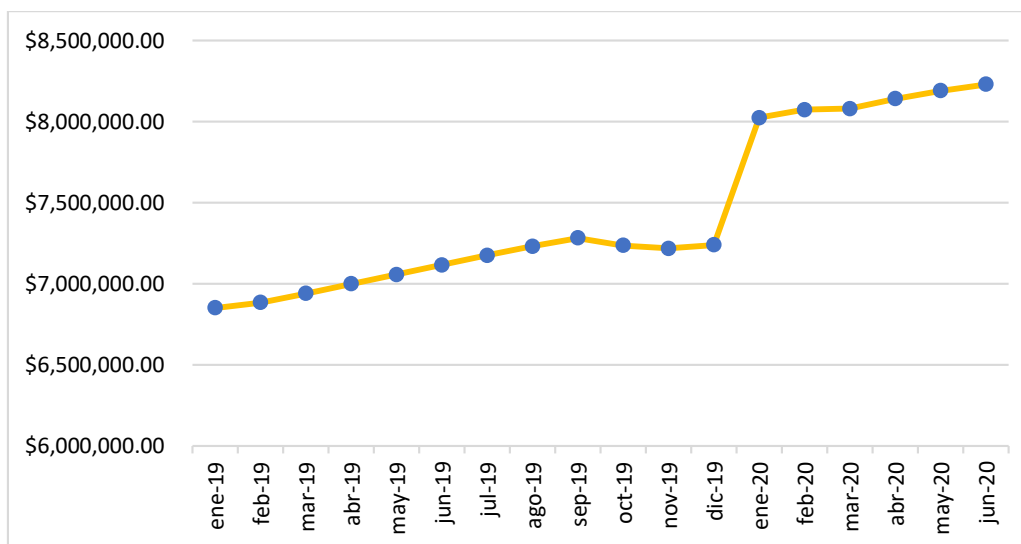
Adicionalmente se puede mencionar que el Fondo cumple con sus expectativas, lo cual se traduce en que no existe riesgo potencial que afecte la operatividad del ente previsional.

### 3 PASIVO

#### 3.1 EVOLUCIÓN

El Pasivo presenta un incremento del 15,66 %, a junio del 2020 debido principalmente aportes patronales, individuales, adicionales y rendimientos de los partícipes, se muestra gráficamente la evolución en totales del Pasivo.

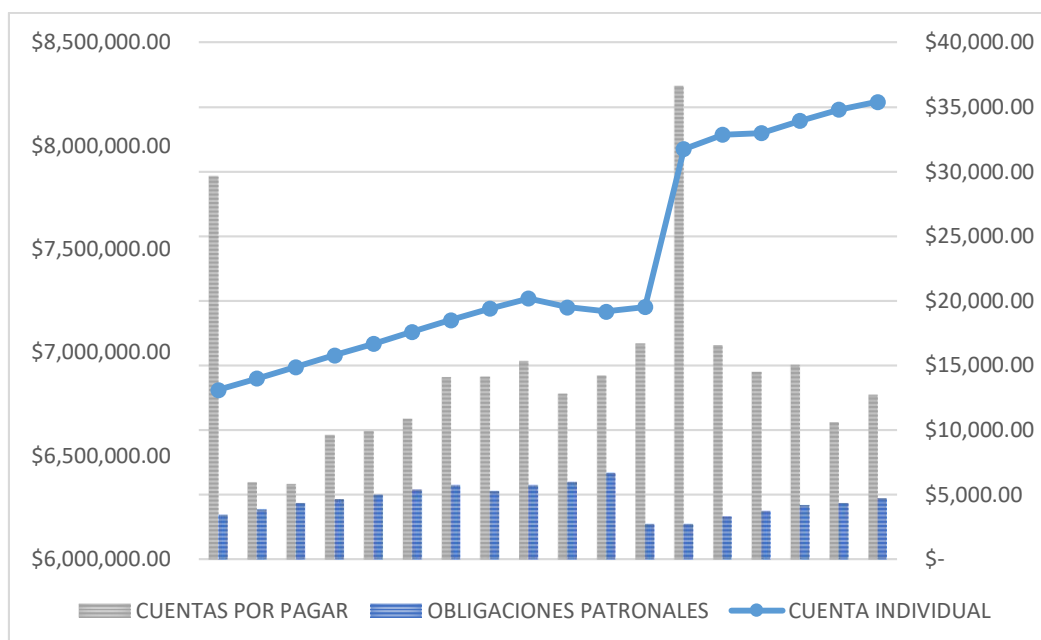
PERIODO	PASIVO	INCREMENTO	% DE VARIACION
jun-19	\$7,115,628.33		
jun-20	\$8,230,039.74	\$1,114,411.41	15.66%



#### 3.2 COMPOSICIÓN

Las cuentas principales del Pasivo se muestran a continuación en la siguiente tabla:

PASIVOS	jun-19	jun-20	Variación
CUENTA INDIVIDUAL	\$ 7,099,432.52	\$ 8,212,618.80	16%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 10,855.61	\$ 12,708.84	17%
OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 5,340.20	\$ 4,712.10	-12%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,115,628.33</b>	<b>\$ 8,230,039.74</b>	



- **Cuenta Individual:** Esta cuenta presenta un saldo de \$ \$ 8,212,618.80 al 30 de junio de 2020, misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y rendimientos de los partícipes del FCPC-DESPOCH. Ésta cuenta presenta un incremento de 16% en relación al mismo periodo del año anterior gracias a la repartición de rendimientos a esta cuenta del pasivo.
- **Cuentas por Pagar:** El saldo de esta cuenta al 30 de junio de 2020 es de \$ 12,708.84 y corresponde a:
  - ✓ Impuestos por pagar al SRI
  - ✓ Tasa de administración BIESS (provisión)
  - ✓ Otras cuentas por pagar: Seguro de desgravamen, seguro de vida, seguro de incendios.
- **Obligaciones Patronales:** Esta cuenta acumula los beneficios sociales, aportes y fondos de reserva al IESS por pagar al mes siguiente.

#### 4 PATRIMONIO/EXCEDENTES

##### 4.1. EVOLUCIÓN

El Patrimonio presenta un incremento del 2 % a junio 2020 debido principalmente a los intereses y rendimientos ganados por inversiones privadas y no privadas, se muestra gráficamente la evolución en totales del Patrimonio en relación a junio del 2019.

PERIODO	PATRIMONIO	INCREMENTO	% DE VARIACION
jun-19	\$ 579,220.72		
jun-20	\$ 591,123.85	\$ 11,903.13	2%

## 4.1 COMPOSICIÓN

El Patrimonio está compuesto por los siguientes rubros:

- **Reserva:** Esta cuenta acumula la reserva especial en función a lo dispuesto por la Asamblea de Partícipes, misma que se espera reversar a la cuenta individual.
- **Resultados:** El rubro excedente (utilidad) tiene un valor de \$ \$372,860.74 frente a \$371,178.77 registrados para el mismo período en el año anterior, se observa un incremento del 0.45%.

## 4.2 RENTABILIDAD DEL EJERCICIO

La rentabilidad del Fondo al 30 de junio de 2020 se ubica en 4,42%, en comparación a junio del periodo anterior presenta una disminución debido a que el crecimiento de la utilidad no ha sido proporcional al de la cuenta individual el cual registra un crecimiento significativo.

$$\text{ROE: } \frac{\text{Excedentes del ejercicio}}{\text{Cuenta Individual + Reservas}}$$

PERIODO	RENTABILIDAD	INCREMENTO	% DE VARIACION
jun-19	↑ 5.08%		
jun-20	↓ 4.42%	-0.66%	-13%

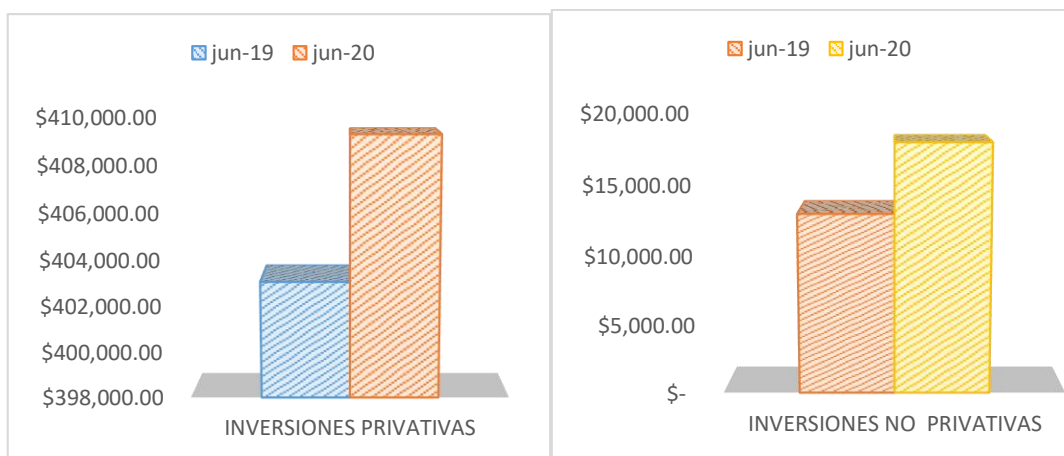
## 5 CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE EXCEDENTES Y GASTOS

### 5.1 INGRESOS

La cuenta de los ingresos está compuesta principalmente por los intereses y rendimientos ganados por las inversiones privadas y las no privadas, el rubro más alto es representado por las inversiones privadas con un valor al 30 de junio de 2020 por \$ \$409,253.38 con un incremento del 2% en relación al periodo anterior, a continuación, se presentan la tabla y los gráficos de la evolución de esta cuenta.

INGRESOS	jun-19	jun-20	VARIACION
INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 403,057.82	\$ 409,253.38	2%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 12,924.55	\$ 17,918.19	39%
OTROS RENDIMIENTOS	\$ 3,259.15	\$ 6,717.31	106%
OTROS INGRESOS	\$ 4,135.68	\$ 10.15	-100%
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 423,377.20</b>	<b>\$ 433,899.03</b>	

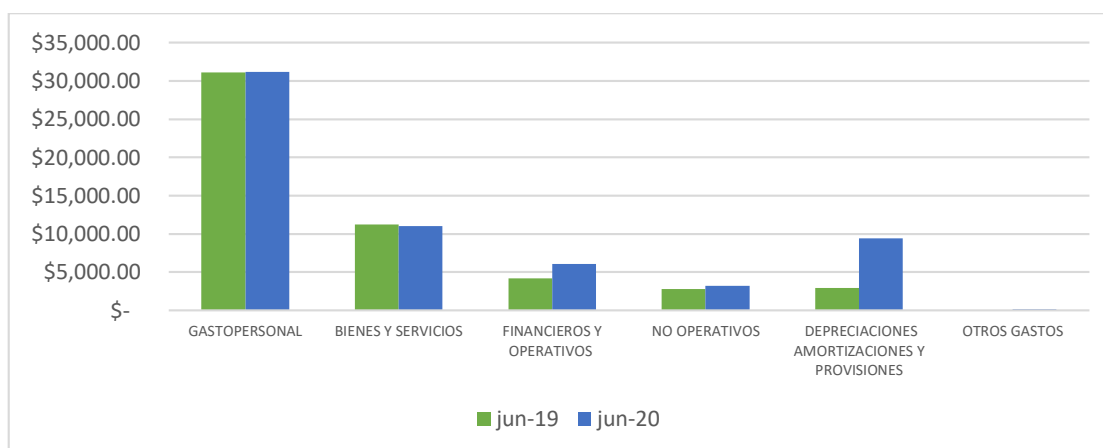
Como se puede observar la participación de inversiones no privadas al cabo del primer semestre del año 2020 ha sido importante para el crecimiento del ingreso.



## 5.2 GASTO

A continuación, se presentan las cuentas principales que componen el rubro de Gastos, así como su evolución.

GASTOS	jun-19	jun-20	VARIACIÓN
GASTO PERSONAL	\$ 31,087.48	\$ 31,184.87	0%
BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 11,253.30	\$ 11,021.94	-2%
FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 4,161.70	\$ 6,045.31	45%
NO OPERATIVOS	\$ 2,749.92	\$ 3,214.04	17%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 2,946.03	\$ 9,432.13	220%
OTROS GASTOS	-	\$ 140.00	-
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 52,198.43</b>	<b>\$ 61,038.29</b>	<b>17%</b>



El rubro Gastos con corte al 30 de junio de 2020, muestra un crecimiento del 17% en relación al junio del 2019, este comportamiento se debe principalmente a lo siguiente:

- Como resultado de la Calificación de Inversiones Privativas a marzo de 2020 elaborada según resolución Nro. SBS-2014-740, se contabilizó en la cuenta de Gasto la provisión de cuentas incobrables requerida para préstamos hipotecarios, así como de los préstamos Quirografarios.
- Provisión de la tasa de administración del BIESS.

## 6 EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.

2.2 Estado de Perdidas y Ganancias Acumulado		Junio	JunioReal	Diferencias	Cumplimiento
4	<b>GASTOS</b>	\$64,448	\$61,038	\$3,410	94.71%
43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	\$36,643	\$31,185	\$5,459	85.10%
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	\$17,516	\$11,022	\$6,494	62.92%
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	\$5,119	\$6,045	(\$926)	118.09%
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	\$3,223	\$3,214	\$9	99.73%
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	\$1,947	\$9,432	(\$7,485)	484.53%
5	<b>INGRESOS</b>	<b>\$490,098</b>	<b>\$433,899</b>	\$56,199	88.53%
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>\$489,712</b>	<b>\$433,889</b>	\$55,823	88.60%
53	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$386</b>	<b>\$10</b>	\$376	2.63%
59	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>\$425,650</b>	<b>\$372,861</b>	\$52,789	87.60%

Se puede observar que el ingreso a junio de 2020 muestra un grado de cumplimiento del 88.53%, mientras que la cuenta de gastos se ha ejecutado un 94.71% arrojando un cumplimiento de la utilidad del 87,60%

## 7 INFORME FINANCIERO

Se detallan a continuación los principales indicadores financieros:

INDICADORES FINANCIEROS A JUNIO 2020	
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	4.23%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual )	4.42%
INDICES DE LIQUIDEZ	
Razón Corriente: Activo Corriente/Pasivo Corriente	52,51
Capital de Trabajo	897,280,86
GASTOS/ INGRESOS	14.07%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES	
Inversiones no Privativas / Activos	1.13%
Inversiones Privativas / Activos	89.56%
Inversiones. Inmobiliarias /Activos	0.00%
TOTAL PORTAFOLIO DE INV. / ACTIVO TOTAL	90.70%

## 8 ASPECTOS OPERATIVOS

El informe final de la auditoría externa realizada por la Firma Auditora Conaudita S.A a los estados financieros del año 2018, mantiene dos recomendaciones operativas las cuales ya se las implemento.

El Fondo ha digitalizado todo el archivo de créditos activos y pasivos como paso previo para proceder con la destrucción de aquellos tramites que hayan cumplido con la resolución de la Superintendencia de Bancos para este efecto.

## 9 ASPECTOS LEGALES

Se puede indicar que el Fondo ha dado cumplimiento a todas las disposiciones del administrador, así como a las emanadas por el organismo de control y las observaciones de auditoria externa, reflejándose en un manejo efectivo de los recursos de los partícipes y transparencia en la gestión actual.

Atentamente,



Johana Latorre H.  
**REPRESENTANTE LEGAL**  
**FCPC-DESPO**

