



FONDO DE CESANTIA
Docentes *EsPOCH*

INFORME DE GESTIÓN

FECHA DE CORTE
JUNIO - 2023

RIOBAMBA – ECUADOR



INFORME TRIMESTRAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL DEL FCPC-DESPOCH

| | |
|---|---------------------------------|
| Representante Legal: | Johana Andrea Latorre Hernández |
| RUC: | 0690075644001 |
| Fecha de inicio de la Administración del BIESS: | 03 de diciembre de 2015 |
| Número de partícipes: | 294 activos y 6 pasivos |
| Periodo de Reporte: | junio 2023 |

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: quirografía, 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.

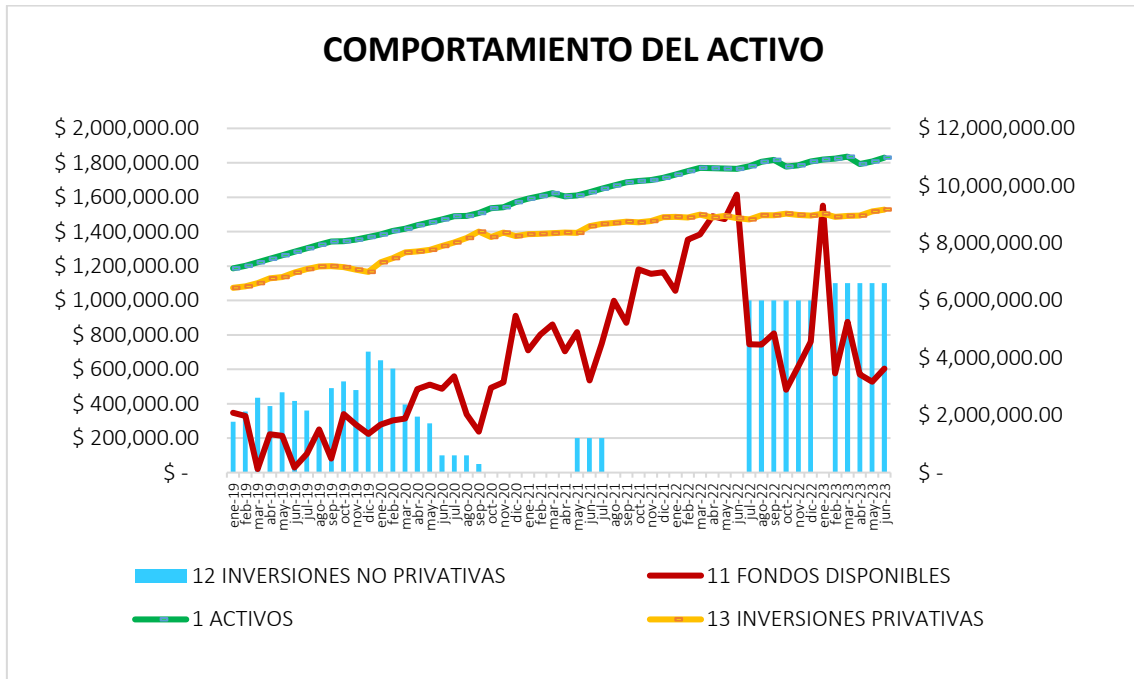
2. ESTADOS FINANCIEROS

A continuación, se presenta un resumen de las principales cuentas contables del Fondo y su comportamiento.

2.1. ACTIVOS EVOLUCIÓN Y COMPOSICIÓN

2.1.1 EVOLUCIÓN

Los activos totales a junio de 2023 ascendieron a \$ 10,974,579.92 existiendo un incremento de \$ 381,941.58 equivalente al 3.61%, en comparación con junio de 2022, debido principalmente a la colocación de recursos en inversiones privativas, no privativas y a la recaudación de fondos que se mantienen en cuentas rentables.



2.1.2 COMPOSICIÓN

La cuenta del activo está compuesta por varias subcuentas, las más importantes son las siguientes las cuales se presenta un análisis de cada una de las cuentas a continuación:

- **Fondos Disponibles:** Corresponde a los recursos que se encuentran en Bancos y Otras Instituciones Financieras. Este rubro esta integrado por los saldos de las cuentas del Banco del Pacífico, Banco del Austro, Banco Internacional, Cooperativa San Francisco Cía. Ltda., y Caja Chica que al 30 de junio de 2023 ascienden a \$ 604,697.50.

Los depósitos registrados en el Banco Internacional, Banco del Austro y Cooperativa San Francisco Cía. Ltda., generan una rentabilidad del 5,00%; 4,00% y 5,20% respectivamente.

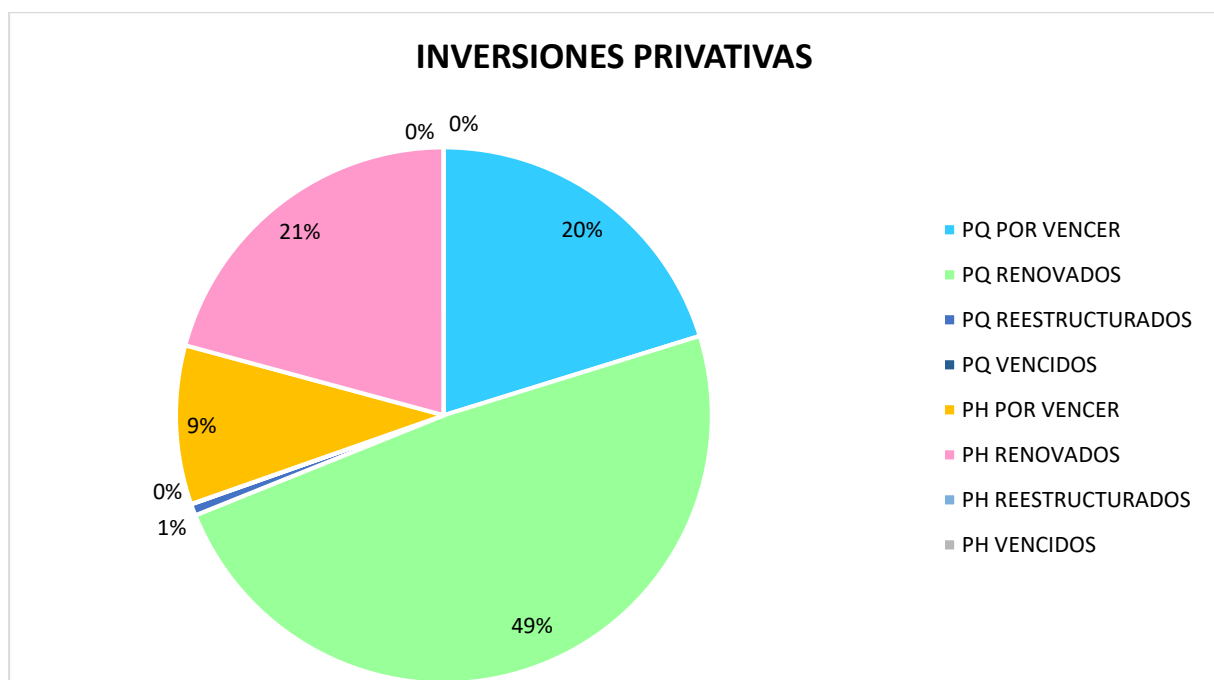


- **Inversiones No Privativas:** Corresponde a los excesos de liquidez colocados en inversiones en el sector financiero y no financiero del país. Con corte a junio de 2023 se registran dos inversiones en el Banco del Austro y el Banco General Rumiñahui ascendiendo a \$1'100.000,00.
- **Inversiones Privativas:** El saldo de la cuenta al 30 de junio de 2023 es de \$ 9,167,130.27 y corresponde al saldo de los préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios entregados a los partícipes del Fondo. Este rubro registra un incremento del 3.39% en relación a junio de 2022.

Con corte al 30 de junio de 2023 del total de los créditos vigentes la cartera quirografaria novada mantiene el saldo más representativo con el 48.70%, seguido por la cartera hipotecaria novada con el 20.79% del total de inversiones privativas.

La cartera vencida se ubica en el 0.024% del total de las Inversiones Privativas.

| | jun-22 | jun-23 | DIFERENCIAS | VARIACIONES |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------|
| INVERSIONES PRIVATIVAS | 8,904,401.68 | 9,205,264.23 | 300,862.55 | 3.38% |
| PQ POR VENCER | 2,235,832.94 | 1,860,700.42 | -375,132.52 | -16.78% |
| PQ RENOVADOS | 4,299,310.06 | 4,482,505.81 | 183,195.75 | 4.26% |
| PQ REESTRUCTURADOS | 47,181.66 | 64,189.63 | 17,007.97 | 36.05% |
| PQ VENCIDOS | 2,840.09 | 1,872.54 | -967.55 | -34.07% |
| PH POR VENCER | 601,986.24 | 881,895.55 | 279,909.31 | 46.50% |
| PH RENOVADOS | 1,717,250.69 | 1,913,762.86 | 196,512.17 | 11.44% |
| PH REESTRUCTURADOS | - | - | - | 0.00% |
| PH VENCIDOS | - | 337.42 | 337.42 | 0.00000% |

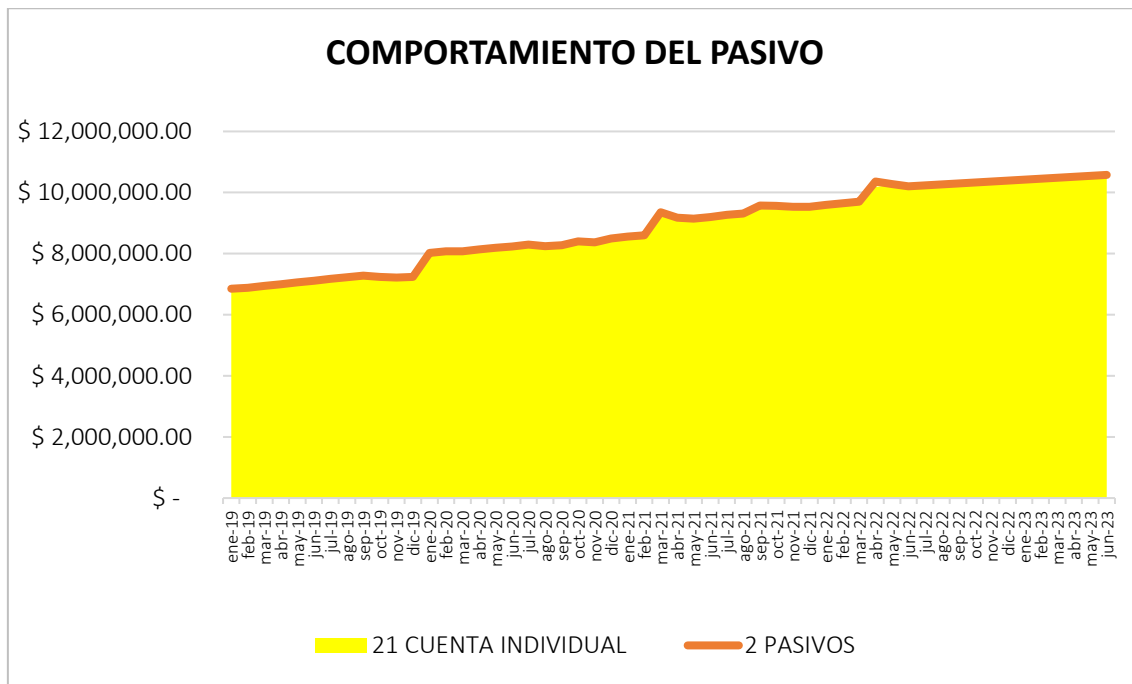




2.2. PASIVO

2.2.1. EVOLUCIÓN

Los pasivos totales a junio de 2023 ascendieron a \$ 10,576,224.29 existiendo un incremento de \$ 374,073.02 equivalente al 3,67% en relación a junio del año anterior, debido a la captación de ahorros provenientes de los partícipes.



2.2.2. COMPOSICIÓN

Las cuentas principales del Pasivo se muestran a continuación:

- **Cuenta Individual:** Esta cuenta presenta un saldo de \$ 10,503,395.66 al 30 de junio de 2023, misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y rendimientos de los partícipes del FCPC-DESPOCH. Ésta cuenta presenta un incremento de 3.30 % en relación al mismo periodo del año anterior, debido fundamentalmente al ingreso de nuevos partícipes, reingreso de partícipes pasivos, la distribución de excedentes y la repartición de la cuenta Reservas Especiales a las cuentas individuales.
- **Cuentas por Pagar:** El saldo de esta cuenta al 30 de junio de 2023 es de \$ 47,346.11 esta cuenta registra los siguientes rubros:
 - ✓ Impuestos por pagar al SRI
 - ✓ Tasa de administración BIESS (provisión)
 - ✓ Pagos pendientes a partícipes
 - ✓ Reserva especial jubilados
 - ✓ Otras cuentas por pagar: Seguro de desgravamen, seguro de vida, seguro de incendios.

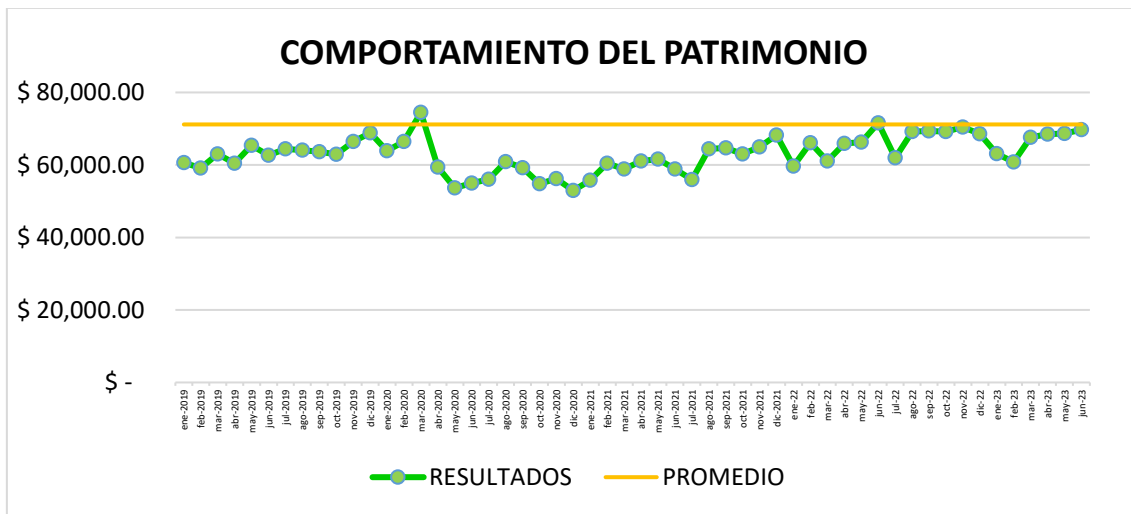


2.3. PATRIMONIO /EXCEDENTES

2.3.1. EVOLUCIÓN

El Patrimonio con corte a junio de 2023 presenta un valor de \$ 398,355.63.

En el siguiente gráfico se puede visualizar la utilidad del ejercicio mensual (no acumulada) que se ha obtenido desde enero 2019 a junio de 2023. Desde agosto de 2022 tiene tendencia a la alza debido a mayor colocación de crédito.



2.3.2. COMPOSICIÓN

El Patrimonio está compuesto por el siguientes rubros:

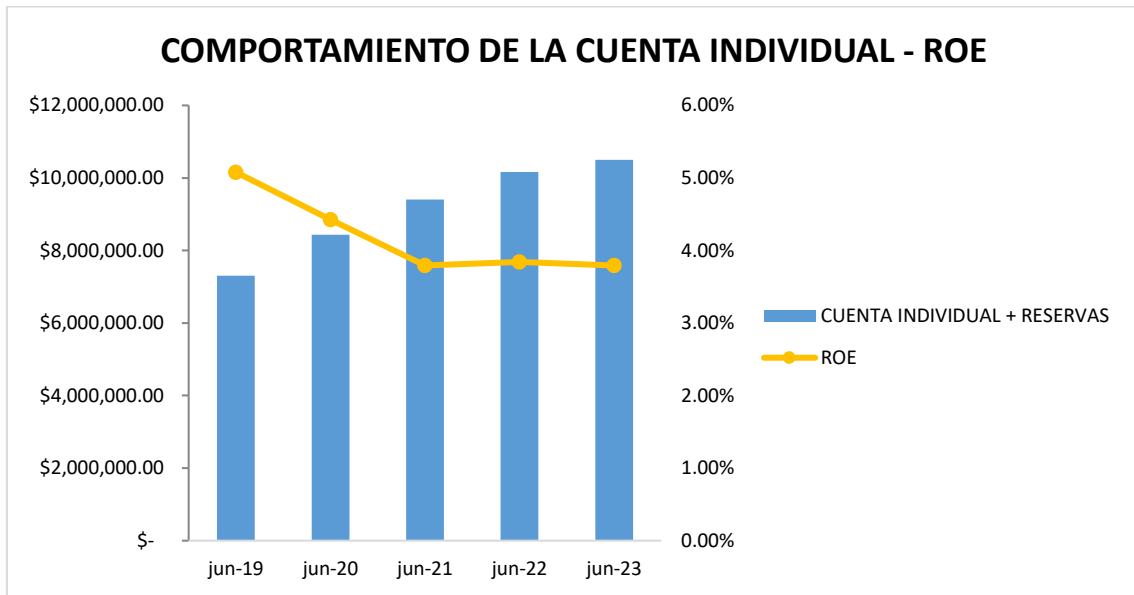
- **Resultados:** rubro excedente (utilidad) registra un valor de \$ 398,355.63, con corte al 30 de junio de 2023, frente a \$ 390,487.07 registrados para el mismo período del año anterior se observa un aumento del \$ 7,868.56 equivalente al 2.02%, esto debido al aumento en colocación de inversiones privativas y no privativas.

2.4. RENTABILIDAD DEL EJERCICIO

La rentabilidad del Fondo al 30 de junio de 2023 se ubica en 3.79%. Este índice presenta una disminución en comparación con junio del 2022.

ROE: Excedentes del ejercicio
Cuenta Individual + Reservas

| PERIODO | RENTABILIDAD |
|---------|--------------|
| jun-19 | 5.08% |
| jun-20 | 4.42% |
| jun-21 | 3.79% |
| jun-22 | 3.84% |
| jun-23 | 3.79% |

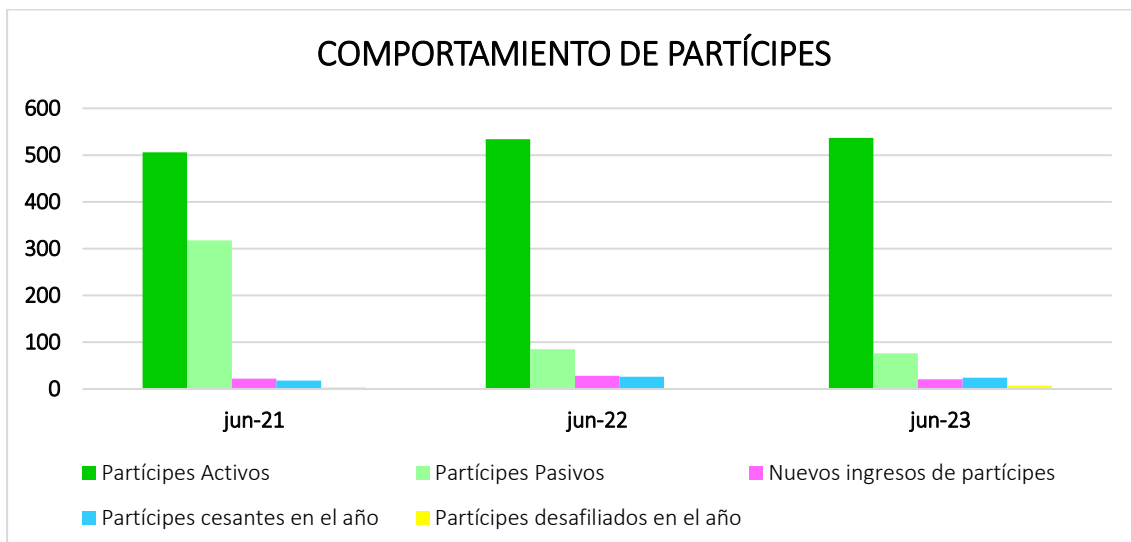


2.4.1. COMPORTAMIENTO DE PARTÍCIPES

En el siguiente cuadro refleja el comportamiento de partícipes según su estatus tomando los datos de junio de 2021, 2022 y 2023.

Los partícipes activos a junio de 2023 suman un número de 294, existiendo un decremento de 14 personas en comparación a junio del año anterior. Se registra 1 ingreso en el periodo enero – junio del 2023. El número de partícipes cesantes con corte a junio de 2023 es de 9 persona, por motivo de jubilaciones y de fallecimiento de un partícipe.

| | jun-21 | jun-22 | jun-23 |
|--|--------|--------|--------|
| Partícipes Activos | 314 | 308 | 294 |
| Partícipes Pasivos | 5 | 4 | 6 |
| Nuevos ingresos de partícipes | 6 | 5 | 1 |
| Partícipes cesantes en el año | 9 | 7 | 9 |
| Partícipes desafiliados en el año | - | - | - |





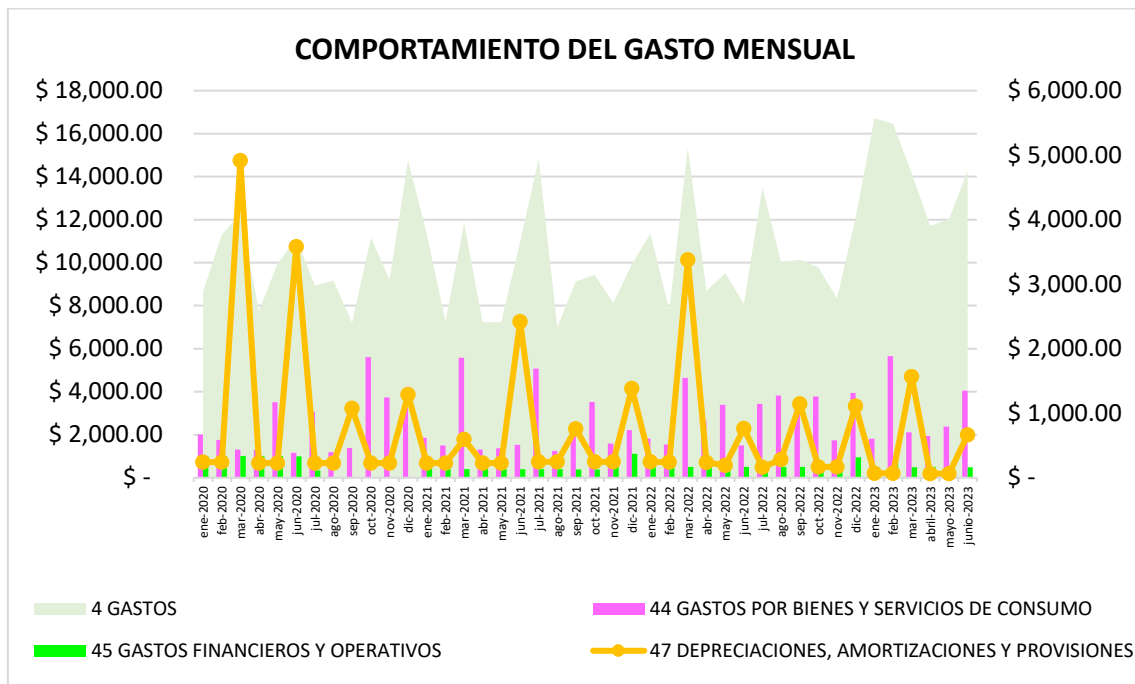
2.5. CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE EXCEDENTES Y GASTOS

2.5.1. GASTOS

Los gastos totales a junio de 2023 ascendieron a \$85,380.18 existiendo un aumento del 40.51% en relación a junio del año anterior debido principalmente a lo siguiente:

- ❖ **Gastos de Personal:** Aumento de los sueldos del personal del Fondo, dotación de uniformes para el personal operativo del Fondo, provisión de la jubilación patronal de los empleados del fondo, cálculo que se lo realiza para dar cumplimiento a lo que determina el Art. 216 del Código del Trabajo.
- ❖ **Gastos por bienes y servicios de consumo:** Registra un aumento debido al pago de viáticos y subsistencias internas, gastos imprevistos para adecuaciones de la oficina y edificio, en el rubro gastos de informática se registra el pago total del desarrollo de vistas (web service) para la pagina web del Fondo, la adquisición de antivirus para las computadoras del Fondo, y el pago de Responsable de Tecnología de la Información del FCPC-DESPOCH.
- ❖ **Gasto financiero y operativos:** Aumento de la contribución de la Superintendencia de Bancos con relación al aumento de los Activos del Fondo.
- ❖ **Depreciaciones, amortizaciones y provisiones:** Valor de las provisiones disminuyó debido a la recuperación de cartera y el cambio de calificación de la cartera morosa.
- ❖ **Otros gastos y perdidas:** gastos relacionados con el Consejo de Administración.

| | | jun-22 | jun-23 | DIFERENCIA | VARIACIÓN |
|-----------|---|--------------|--------------|--------------|-----------|
| 4 | GASTOS | \$ 60,765.12 | \$ 85,380.18 | \$ 24,615.06 | 40.51% |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | \$ 33,366.52 | \$ 57,795.14 | \$ 24,428.62 | 73.21% |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | \$ 15,546.52 | \$ 17,945.69 | \$ 2,399.17 | 15.43% |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | \$ 1,273.63 | \$ 1,870.74 | \$ 597.11 | 46.88% |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | \$ - | \$ 120.00 | \$ 120.00 | - |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | \$ 11.54 | \$ 116.20 | \$ 104.66 | - |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | \$ 56.00 | \$ - | \$ -56.00 | -100.00% |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | \$ 12,936.02 | \$ 12,397.39 | \$ -538.63 | -4.16% |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | \$ 785.75 | \$ 1,156.56 | \$ 370.81 | 47.19% |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | \$ 483.58 | \$ 2,284.80 | \$ 1,801.22 | 372.48% |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | \$ 3,025.05 | \$ 3,116.87 | \$ 91.82 | 3.04% |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | \$ 3,538.43 | \$ 3,770.83 | \$ 232.40 | 6.57% |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | \$ 5,063.54 | \$ 2,498.55 | \$ -2,564.99 | -50.66% |
| 48 | OTROS GASTOS Y PERDIDAS | \$ 225.06 | \$ 253.10 | \$ 28.04 | 12.46% |



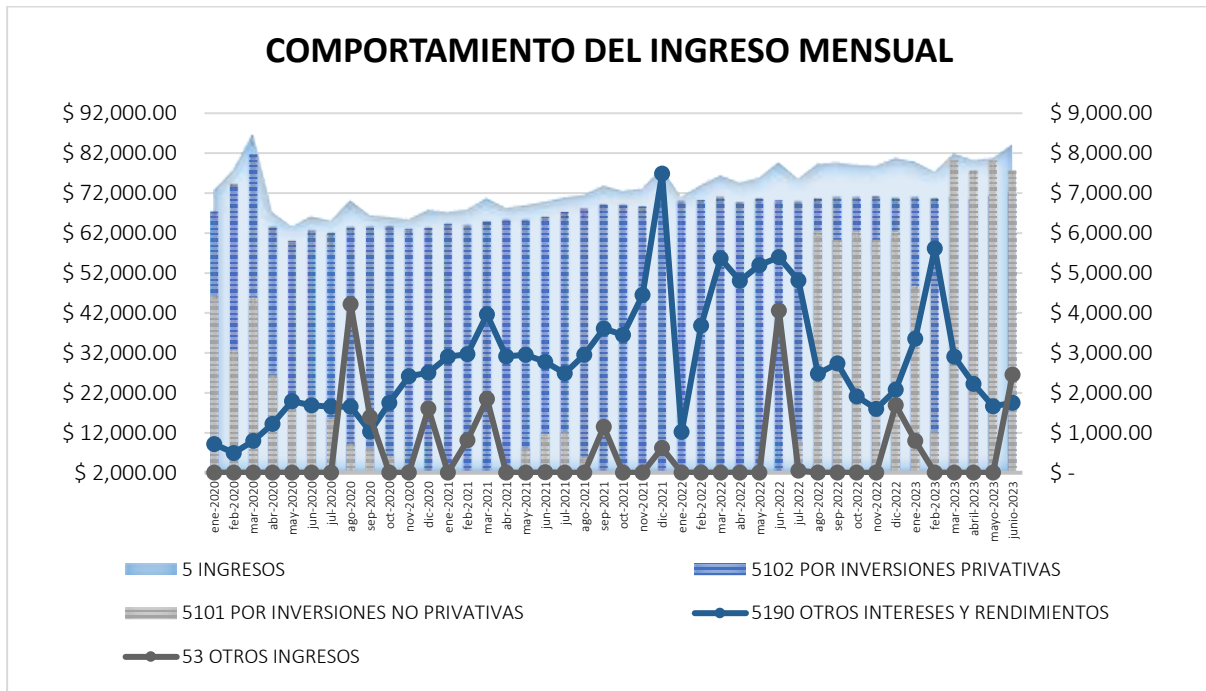
2.5.2. INGRESOS

La cuenta de ingresos está compuesta principalmente por los intereses y rendimientos ganados por las inversiones privativas, no privativas y aquellos que provienen de cuentas rentables.

Los ingresos totales ascendieron a \$ 483,735.81 existiendo un aumento del 7.20% en relación a junio del año anterior, debido principalmente al aumento de la colocación de crédito.

La cuenta 5101 "Por inversiones no privativas" ha crecido significativamente por la colocación de certificados de depósitos en dos bancos privados del sistema financiero.

| | | jun-22 | jun-23 | DIFERENCIA | VARIACIÓN |
|------|---|---------------|---------------|--------------|-----------|
| 5 | INGRESOS | \$ 451,252.19 | \$ 483,735.81 | \$ 32,483.62 | 7.20% |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | \$ 447,193.51 | \$ 480,477.72 | \$ 33,284.21 | 7.44% |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | \$ - | \$ 36,429.84 | \$ 36,429.84 | - |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | \$ 421,722.31 | \$ 426,543.72 | \$ 4,821.41 | 1.14% |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | \$ 25,471.20 | \$ 17,504.16 | \$ -7,967.04 | -31.28% |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| 53 | OTROS INGRESOS | \$ 4,058.68 | \$ 3,258.09 | \$ -800.59 | -19.73% |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | \$ 390,487.07 | \$ 398,355.63 | \$ 7,868.56 | 2.02% |



2.6. ÍNDICE DE MOROSIDAD DE CARTERA

Como se puede observar en el siguiente cuadro, existe un porcentaje mínimo de cartera vencida que representa el 0.024% del total de la cartera a junio de 2023, gracias a las acciones de cobranza aplicadas y a las gestiones realizadas por parte del Fondo.

| PERIODO | CARTERA VENCIDA | % REPRESENTACIÓN VS CARTERA |
|---------|-----------------|-----------------------------|
| jun-22 | \$2,840.09 | 0.032% |
| jun-23 | \$2,209.96 | 0.024% |

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

2.7. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Mediante oficio Nro. BIESS-CFCO-2022-0789-C de fecha 28 de noviembre de 2022, la Coordinación de FCPC aprobó el Plan Operativo y Presupuesto del año 2023 del FCPC-DESPOCH.

Para medir su cumplimiento, se presenta la siguiente matriz en la cual se comparan los valores presupuestados y los valores reales con corte al 30 de junio de 2023 para controlar el nivel de ejecución.



| Estado de Perdidas y Ganancias Acumulado | | jun-23 | | | |
|--|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | | PRESUP | REAL | DIFERENCIA | VARIACIÓN |
| 4 | GASTOS | \$ 105,136.48 | \$ 85,380.18 | \$ -19,756.30 | -18.79% |
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | \$ - | \$ - | \$ - | 0.00% |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | \$ 61,233.26 | \$ 57,795.14 | \$ -3,438.12 | -5.61% |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | \$ 35,123.26 | \$ 17,945.69 | \$ -17,177.57 | -48.91% |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | \$ 2,711.72 | \$ 3,116.87 | \$ 405.15 | 14.94% |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | \$ 4,303.88 | \$ 3,770.83 | \$ -533.05 | -12.39% |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | \$ 1,764.37 | \$ 2,498.55 | \$ 734.18 | 41.61% |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | \$ - | \$ 253.10 | \$ 253.10 | 0.00% |
| 5 | INGRESOS | \$ 547,459.19 | \$ 483,735.81 | \$ -63,723.38 | -11.64% |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | \$ 546,613.10 | \$ 480,477.72 | \$ -66,135.38 | -12.10% |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | \$ 33,672.08 | \$ 36,429.84 | \$ 2,757.76 | 8.19% |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | \$ 499,916.45 | \$ 426,543.72 | \$ -73,372.73 | -14.68% |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | \$ 13,024.56 | \$ 17,504.16 | \$ 4,479.60 | 34.39% |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | \$ - | \$ - | \$ - | 0.00% |
| 53 | OTROS INGRESOS | \$ 846.09 | \$ 3,258.09 | \$ 2,412.00 | 285.08% |
| 59 | PÉRDIDAS Y GANANCIAS | \$ 442,322.71 | \$ 398,355.63 | \$ -43,967.08 | -9.94% |

- Se presenta una reducción del gasto en general debido a que algunos rubros no han sido ejecutados.
- Se registra un incremento en la cuenta gastos financieros y operativos, debido al pago por comision de los certificados de depósitos atravez de la bolsa de valores, tambien se registra un aumento en las comisiones bancarias por motivo de transferencias bancarias envidas por otorgamiento de credito y pagos varios, adicionalmente el pago de la contribución a la Superintendencia de Bancos subio por el incremento de los Activos.
- Los ingresos presentan un decremento del 11.64% debido a la baja colocación de cartera de crédito, cancelaciones anticipadas de préstamos y novación de créditos.

3. INFORME FINANCIERO

Se detallan a continuación los principales indicadores financieros:

| INDICADORES FINANCIEROS | jun-22 | jun-23 |
|---|-----------------|-----------------|
| ROA = Rentabilidad sobre el Activo | 3.69% | 3.63% |
| ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual) | 3.84% | 3.79% |
| INDICES DE LIQUIDEZ | | |
| Razón Corriente= Activo Corriente/Pasivo Corriente | \$ 49.99 | \$ 34.33 |
| Capital de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente | \$ 1,684,405.23 | \$ 1,748,343.69 |
| Gastos/ Ingresos | 13.47% | 17.65% |
| PORTAFOLIO DE INVERSIONES | | |
| Inversiones no Privativas / Activos | 0.00% | 10.02% |
| Inversiones Privativas / Activos | 83.70% | 83.53% |
| TOTAL PORTAFOLIO DE INV. / ACTIVO TOTAL | 83.70% | 93.55% |



➤ **Indicadores Financieros**

La rentabilidad sobre el activo obtenida a junio de 2023 es de 3.63%. Frente al mismo periodo del año anterior, este indicador se ubicó en 3.69%, lo cual refleja una disminución de 0.06 puntos.

La rentabilidad sobre excedentes de junio 2023 es de 3.79 % lo cual disminuye comparando con junio de 2023 ubicandose en 3.84%.

➤ **Indicadores de liquidez**

El capital de trabajo a junio de 2023 se ubica en \$ 1,748,343.69 en comparación con junio de 2022, existe un aumento de \$63,938.46, debido a que los recursos no han sido colocados en inversiones.

Por cada dólar de deuda que el Fondo mantiene, se dispone de \$ 34.33 para afrontar obligaciones de corto plazo. En comparación con junio 2022 este valor reduce por el aumento de los pasivos a corto plazo.

➤ **Portafolio de Inversiones**

La participación en relación al activo de las inversiones privativas es del 83.53%, de inversiones no privativas es 10.02% con corte a junio de 2023, este porcentaje muestra un declive debido a que los fondos disponibles (que muestran un crecimiento importante) no han sido invertidos en créditos a los partícipes en la medida esperada, y en cuanto a las inversiones no privativas un aumento debido a que se registraron dos certificados de depósitos en instituciones financieras.

3.1. SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS CONTABLES

La semaforización de los indicadores financieros contables del FCPC-DESPOCH con corte al 30 de junio de 2023 refleja lo siguiente:

| RANGOS DE EVALUACIÓN DE INDICADORES | | | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| IMPACTO | LIQUIDEZ | ABSORCIÓN | PRESTACIONES | MORISIDAD | COBERTURA PARTÍCIPES | GASTOS/INGRESOS | ROA |
| BAJO | (mayor o igual que 10,01%) | (entre 5,00% y 25,99%) | (entre 0,00% y 20,99%) | (menor o igual que 1,00%) | (mayor o igual que 100,00%) | (menor o igual que 29,99%) | (mayor o igual que 7,00%) |
| MODERADO | (entre 7,31% y 10,00%) | (entre 26,00% y 35,99%) | (entre 21,00% y 50,99%) | (entre 1,01% - 3,99%) | (entre 90,00% - 99,99%) | (entre 30,00% - 39,99%) | (entre 4,00% y 6,99%) |
| POR ENCIMA DEL PROMEDIO | (entre 3,01% y 7,30%) | (entre 36,00% y 50,99%) | (entre 51,00% y 80,99%) | (entre 4,00% - 6,99%) | (entre 80,00% - 89,99%) | (entre 40,00% - 49,99%) | (entre 2,00% - 3,99%) |
| ALTO | (menor o igual a 3,00%) | (mayor o igual que 51,00%) | (mayor o igual que 81,00%) | (mayor o igual que 7,00%) | (menor o igual que 79,99%) | (mayor o igual que 50,00%) | (menor o igual que 1,99%) |



| | |
|--------------------------|---------------|
| Fondos Disponibles | 604,697.50 |
| Activos | 10,974,579.92 |
| RANGO DE LIQUIDEZ | 5.51% |

| | |
|--------------------------|---------------|
| Gastos | 85,380.18 |
| Intereses y rendimientos | 480,477.72 |
| ABSORCIÓN | 17.77% |

| | |
|---------------------------------|---------------|
| Pago de prestaciones | 465,165.45 |
| Saldo Flujos de Caja (ingresos) | 2,706,217.98 |
| PRESTACIONES | 17.19% |

| | |
|--------------------------|---------------|
| Cartera vencida | 2,209.96 |
| Cartera total | 9,205,264.23 |
| TASA DE MOROSIDAD | 0.024% |

| | |
|---------------------------------|---------------|
| Inversiones privativas | 9,203,054.27 |
| Inversiones no privativas | 1,100,000.00 |
| Cuenta individual | 10,503,395.66 |
| COBERTURA DE PARTÍCIPIES | 98.09% |

| | |
|------------------------|---------------|
| Gastos | 85,380.18 |
| Ingresos | 483,735.81 |
| GASTOS/INGRESOS | 17.65% |

| | |
|---------------------------|--------------|
| Utilidad anual proyectada | 796,711.26 |
| Promedio del activo | 10822117.76 |
| ROA anual | 7,36% |

- El indicador de liquidez se ubica en un rango por encima del promedio.
- Los indicadores de absorción, prestaciones, tasa de morosidad, gastos / ingresos y el ROA anual indican un riesgo bajo.
- En el indicador de cobertura de partícipes refleja un rango moderado.

4. SEGUIMIENTO DE OBSERVACIONES DE AUDITORÍA

✓ Auditoria Externa

- Con fecha 30 de marzo del presente año el Fondo suscribió el contrato de prestación de servicios con la firma auditora Vasquez & Asociados, designada por Asamblea de Partícipes para auditar los estados financieros del FCPC-DESPOCH del año 2023.

✓ Auditoria Interna

- Con fecha 15 de noviembre de 2022 mediante circular Nro. SB-INCSS-2022-0042-C, la Superintendencia de Bancos expide la Resolución SB-2022-2008 aprobada el 24 de octubre del mismo año en la que se incluye el Capítulo II.- Normas de Control para la Selección, Calificación y Funciones de los Auditores Internos de las Entidades de Seguridad Social, Sección I.- Definiciones, Calificación, Requisitos, Registro, Contratación y Verificación de Inhabilidades.
- Con fecha 5 de abril de 2023, el Dr. Homero Zurita con quien se mantenía la relación contractual indefinida, fallece; por tal motivo el contrato se da por terminado en esta fecha.



- Con OF N°. 056-FCPC-DESPOCH-2023 de fecha 17 de marzo de 2023, el Fondo realiza consultas al organismo de control respecto a la interpretación de la Resolución SB-2022-2008 para la designación del Auditor Interno, amparándose en la disposición general primera y disposición general única de la mencionada resolución que indica lo siguiente:

“En caso de duda en la aplicación de la presente norma, serán resueltos por el Superintendente de Bancos”.

Sobre las dudas en la aplicación de la Resolución SB-2022-2008 el Fondo solicitó al órgano de control se indique cual deberá ser el proceso que se deberá ejecutar para la contratación del auditor interno.

- La Superintendencia con Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-0136-O responde al requerimiento realizado por el Fondo, donde indica que se ratifica el criterio emitido en la Resolución SB-2022-2008 y dispone el cumplimiento.
- Mediante OF N°. 059-FCPC-DESPOCH-2023 de fecha 31 de marzo el Fondo ingresa una vez más la consulta sobre la aplicación del contenido de la Resolución; petición que fue respondida por el organismo de control mediante Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-0321-O de fecha 10 de abril del presente año e indica que: *“Con circular Nro. SB-INCSS-2022-0042-C de 15 de noviembre de 2022, esta Superintendencia de Bancos, emitió el criterio sobre la aplicación de la Resolución Nro. SB-2022-2008 de 24 de octubre de 2022, por lo que se ratifica el criterio y se dispone el cumplimiento.”*
- Mediante OF. N° 060-FCPC-DESPOCH-2023 de fecha 4 de abril de 2023, se solicita a la Coordinación de Fondos Complementarios – BIESS emitir su pronunciamiento sobre la aplicación de la Resolución SB-2022-2008 en la que reconoce al BIESS como máximo organismo de gobierno encargado de la designación del auditor interno.
- Con fecha 05 de abril del presente año, el Fondo realizó la primera convocatoria a los profesionales que cumplan con los requisitos, para participar del proceso de elección de Auditor Interno, mismo que estuvo vigente hasta el 13 de abril de 2023; este proceso recibió una sola postulación, la cual no presentó los documentos para validación y acreditación de los requisitos y prohibiciones que establece la normativa, por lo que no se pudo conformar la terna de personas idóneas. Este hecho fue comunicado a la Superintendencia de Bancos mediante OF N°. 092-FCPC-DESPOCH-2023 de fecha 19 de mayo de 2023.
- Así mismo, mediante OF N°. 094-FCPC-DESPOCH-2023 de fecha 22 de mayo de 2023, el Fondo da a conocer a la Coordinación de Fondos Complementarios-BIESS, el proceso adoptado para la elección del Auditor Interno e insiste a esta dependencia se sirva indicar el procedimiento que deberá adoptar el FCPC-DESPOCH para la designación de este profesional pues el segundo inciso de la Resolución Nro. SB-2022-2008 dispone a las



entidades controladas de la seguridad social contar con una unidad de auditoría interna cuyo titular deberá ser nombrado por el máximo organismo de gobierno, tratándose del BIESS en el caso de Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

- El Fondo en cumplimiento a lo establecido por los órganos rectores, con fecha 18 de junio del 2023, se llevó a cabo la segunda convocatoria para el proceso de selección de Auditor Interno, misma que fue publicada en prensa escrita regional y de forma virtual a los correos electrónicos de los profesionales catastrados por la Superintendencia de Bancos; además se publicó en las plataformas Socio Empleo y Multitrabajos, este nuevo proceso estuvo vigente hasta el 26 de junio de 2023, el cual no registró postulaciones que cumplan con los requisitos solicitados según la Resolución SB-2022-2008. Es importante indicar que el Fondo se comunicó con cada uno de los profesionales calificados del “Catastro de calificaciones de Auditores Internos para el Sistema de Seguridad Social FCPC 2023”, sin tener una respuesta positiva o postulación al cargo, es por ello que a la fecha del presente informe el FCPC-DESPOCH no cuenta con Auditor interno.

✓ **Superintendencia de Bancos**

- Con fecha 15 de julio de 2022 la Superintendencia de Bancos presentó un informe de la evaluación de la función orgánica del Fondo, en el que determinó una observación acerca de la actualización de políticas, manuales, instructivos y reglamentos. Cabe señalar que esta observación no se ha ejecutado pues el Fondo decidió pasar a administración privada y se encuentra a la espera del pronunciamiento por parte de la Superintendencia de Bancos para concluir con el proceso.

Se adjunta la matriz de seguimiento a las observaciones de auditoría del FCPC-DESPOCH con el estado de cumplimiento a junio de 2023.

Riobamba, 17 de julio de 2023.

Mg. Johana Latorre Hernandez
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC-DESPOCH

