



FONDO DE CESANTIA
Docentes *EsPOCH*

INFORME DE GESTIÓN

FECHA DE CORTE
MARZO - 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:	298 activos y 6 pasivos
Periodo de Reporte:	marzo 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.

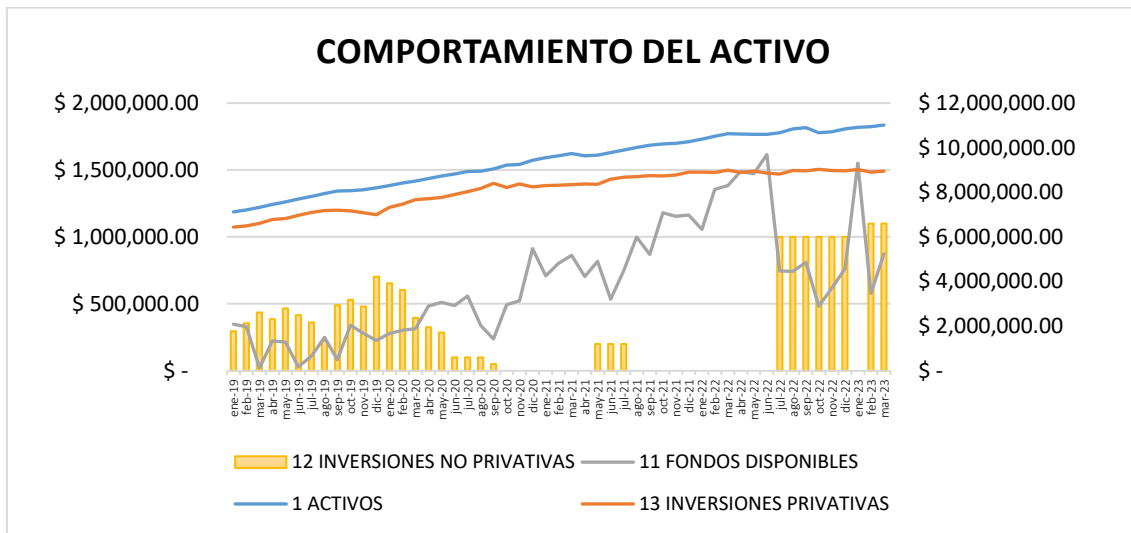
2. ESTADOS FINANCIEROS

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 marzo de 2023 ascendieron a \$ 11,016,622.67 existiendo un incremento de \$391,318.68 equivalente al 3.53%, en comparación con marzo 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 31 de marzo de 2023 ascienden a \$ 875,467.72.

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 marzo 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 31 de marzo de 2023 es de \$ 8,953,927.77 y corresponde al saldo de los préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios entregados a los partícipes del Fondo. Este rubro representa una disminución del 0.46% en relación a marzo de 2022.

Con corte al 31 de marzo de 2023 del total de los créditos vigentes la cartera quirografaria novada mantiene el saldo más representativo con el 48.97%, seguido por la cartera quirografaria por vencer (créditos nuevos) con el 20.63% del total de inversiones privativas.

La cartera vencida se ubica en el 0.038% del total de las Inversiones Privativas.

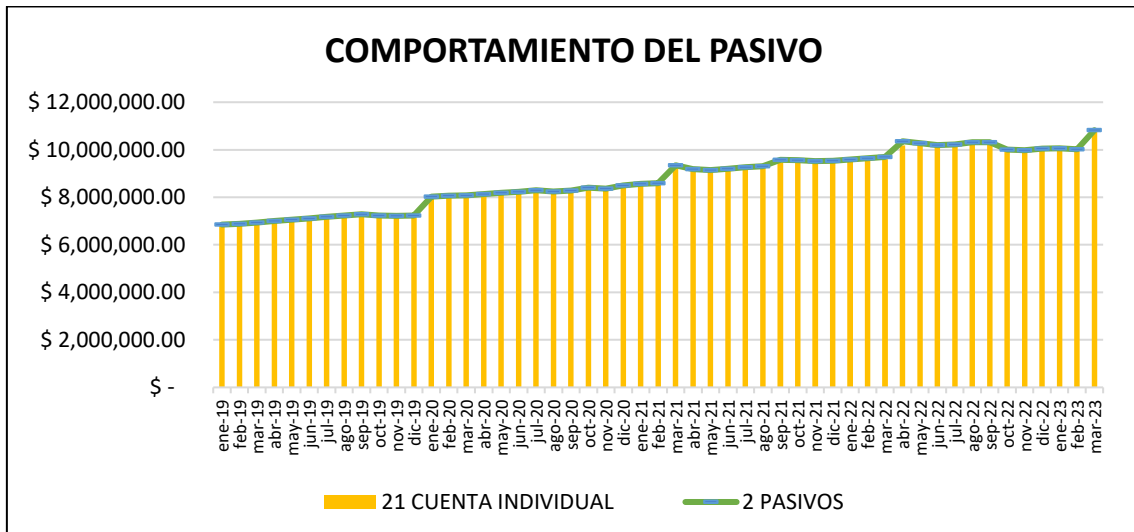
	mar-22	mar-23	DIFERENCIAS	VARIACIONES
INVERSIONES PRIVATIVAS	9,036,685.29	8,993,725.65	-42,959.64	-0.48%
PQ POR VENCER	2,221,927.76	1,855,661.75	-366,266.01	-16.48%
PQ RENOVAOS	4,564,890.54	4,404,232.58	-160,657.96	-3.52%
PQ REESTRUCTURADOS	48,467.43	87,283.88	38,816.45	80.09%
PQ VENCIDOS	2,542.21	3,099.09	556.88	21.91%
PH POR VENCER	582,736.32	797,854.81	215,118.49	36.92%
PH RENOVAOS	1,616,121.03	1,845,217.39	229,096.36	14.18%
PH REESTRUCTURADOS	-	-	-	-
PH VENCIDOS	-	376.15	376.15	-



2.2. PASIVO

2.2.1. EVOLUCIÓN

Los pasivos totales a marzo de 2023 ascendieron a \$ 10,825,104.74 existiendo un incremento de \$1,124,466.20 equivalente al 11,59% en relación a marzo 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:

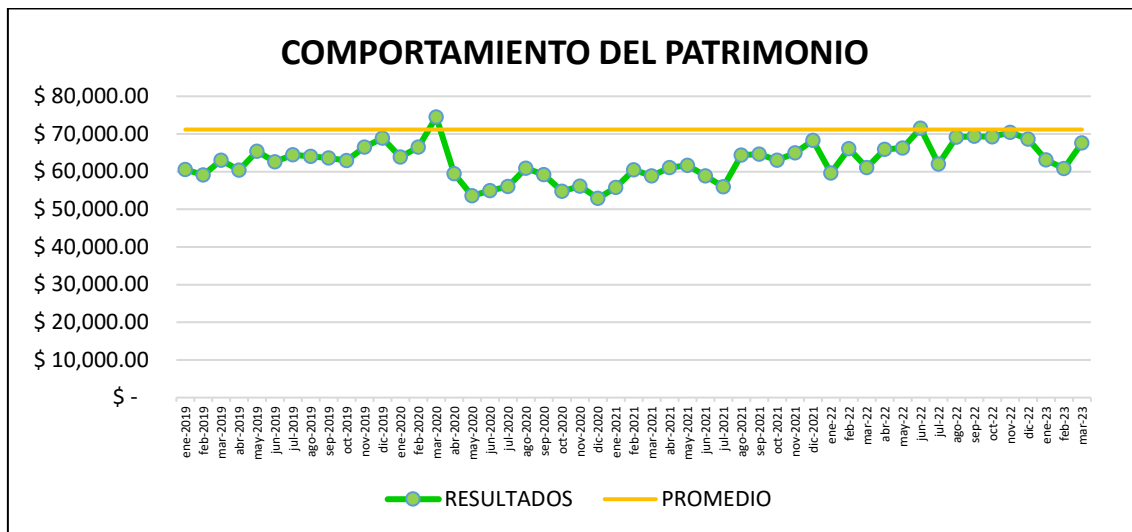
- **Cuenta Individual:** Esta cuenta presenta un saldo de \$ 10,747,710.95 al 31 de marzo de 2023, misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y rendimientos de los partícipes del FCPC-DESPOCH. Ésta cuenta presenta un incremento de 11.93 % en relación al mismo periodo del año 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 31 de marzo de 2023 es de \$ 63,547.03 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 marzo de 2023 presenta un valor de \$ 191,517.93.

En el siguiente gráfico se puede visualizar la utilidad del ejercicio mensual (no acumulada) que se ha obtenido desde enero 2019 a marzo de 2023. En marzo de 2020 y a partir de agosto de 2022 a noviembre 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:

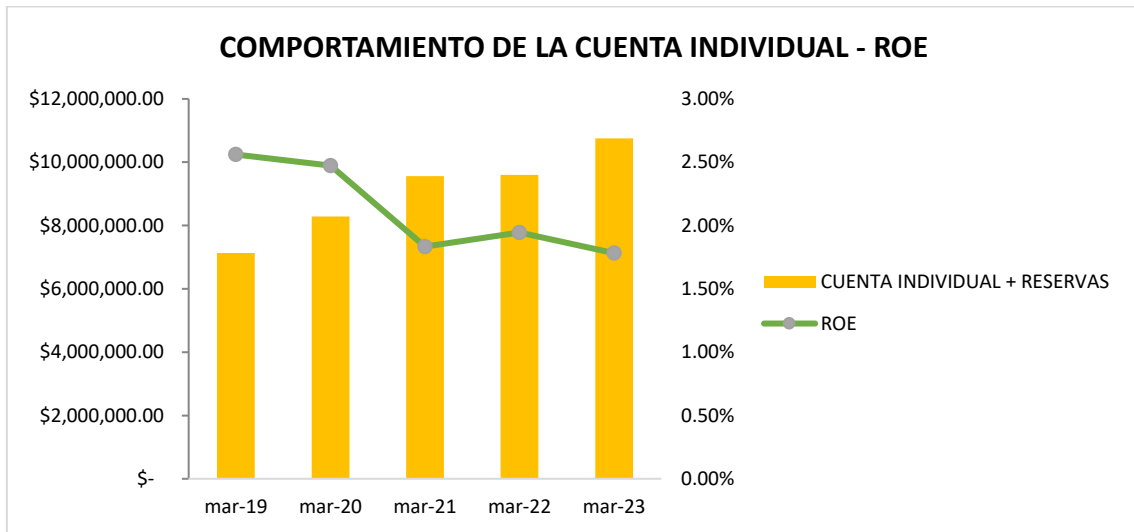
- **Resultados:** rubro excedente (utilidad) registra un valor de \$ 191,517.93, con corte al 31 de marzo de 2023, frente a \$ 186,761.93 registrados para el mismo período del año anterior se observa un aumento del \$ 4,756.00 equivalente al 2.55%, esto debido al aumento en colocación de inversiones privativas y no privativas.

2.4. RENTABILIDAD DEL EJERCICIO

La rentabilidad del Fondo al 31 de marzo de 2023 se ubica en 1.78%. Este índice presenta una disminución en comparación con marzo del 2022.

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

PERIODO	RENTABILIDAD
mar-19	2.56%
mar-20	2.47%
mar-21	1.83%
mar-22	1.95%
mar-23	1.78%



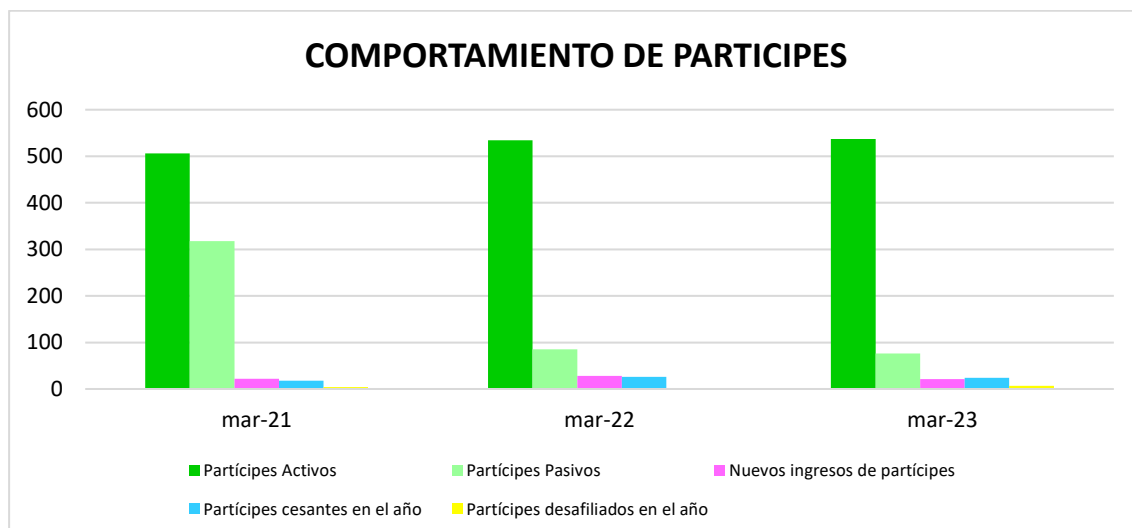
2.4.1. COMPORTAMIENTO DE PARTICIPES

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

Los participes activos a marzo de 2023 suman un número de , existiendo un decremento de 8 personas en comparación a diciembre del año anterior. Se registra 5 ingresos de enero a diciembre.

El número de participes cesantes con corte a diciembre de 2022 es de 11 persona, por motivo de jubilaciones y de fallecimiento de dos participes.

	mar-21	mar-22	mar-23
Participes Activos	319	311	298
Participes Pasivos	5	4	6
Nuevos ingresos de participes	3	2	-
Participes cesantes en el año	2	1	4
Participes desafiliados en el año	-	-	-





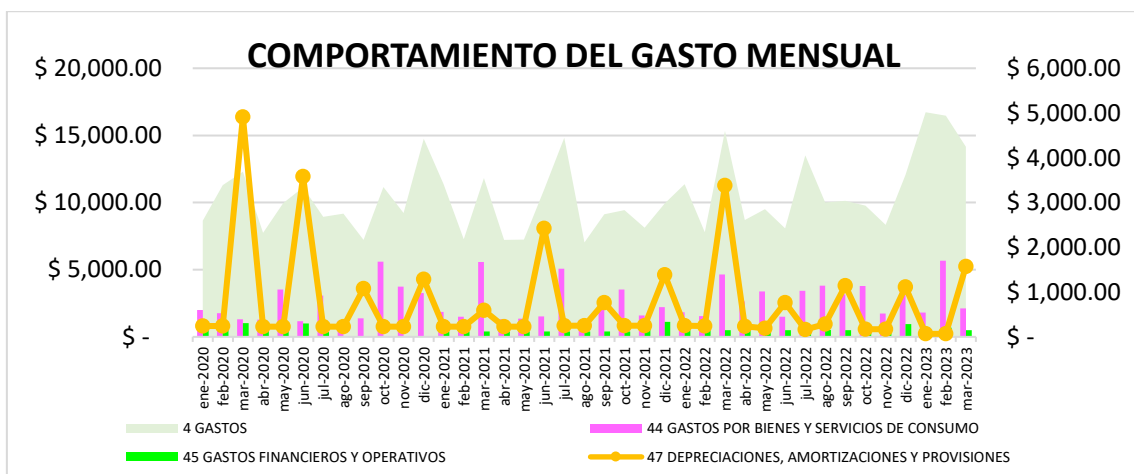
2.5. CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE EXCEDENTES Y GASTOS

2.5.1. GASTOS

Los gastos totales a marzo de 2023 ascendieron a \$ 47,350.85 existiendo un aumento del 37.31% en relación a marzo 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:** Aumento en los servicios profesionales.
- **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 pérdidas:** Valor que aumento debido a los gastos relacionados con el Consejo de Administración.

		mar-22	mar-23	DIFERENCIA	VARIACIÓN
4	GASTOS	\$ 34,484.86	\$ 47,350.85	\$ 12,865.99	37.31%
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 17,432.50	\$ 30,497.57	\$ 13,065.07	74.95%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 8,016.61	\$ 9,584.77	\$ 1,568.16	19.56%
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	\$ 621.43	\$ 1,095.52	\$ 474.09	76.29%
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	\$ -	\$ 120.00	\$ 120.00	-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ -	\$ 85.00	\$ 85.00	-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	\$ -	\$ -	\$ -	-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	\$ 6,494.16	\$ 6,898.70	\$ 404.54	6.23%
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	\$ 447.44	\$ 892.75	\$ 445.31	99.52%
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	\$ 453.58	\$ 492.80	\$ 39.22	8.65%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 1,511.06	\$ 1,640.80	\$ 129.74	8.59%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 3,538.43	\$ 3,770.83	\$ 232.40	6.57%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 3,866.26	\$ 1,703.82	\$ -2,162.44	-55.93%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 120.00	\$ 153.06	\$ 33.06	27.55%





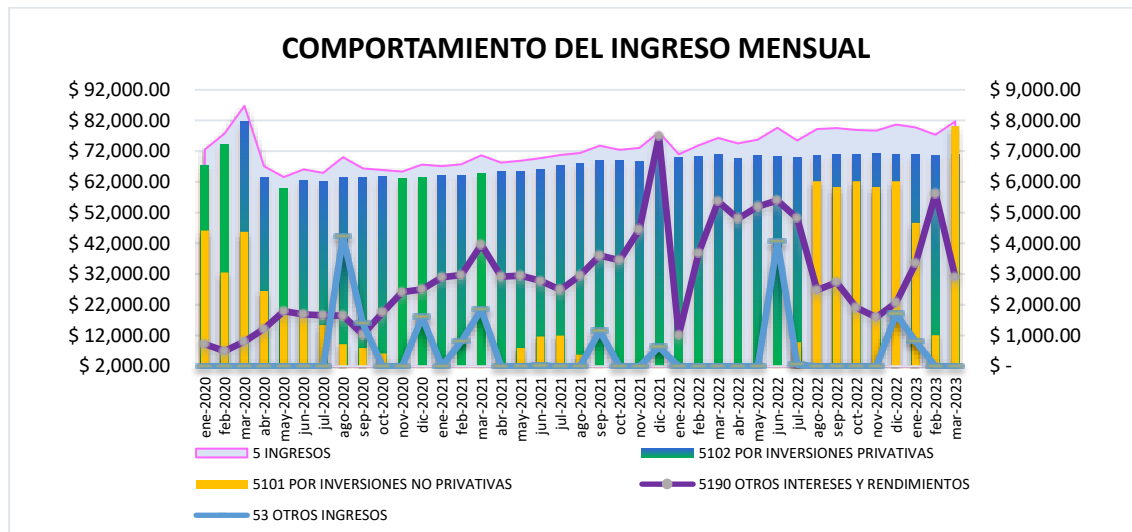
2.5.2. INGRESOS

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 \$ 238,868.78 existiendo un aumento del 7.96% en relación a marzo del año anterior, debido principalmente al aumento de la colocación de crédito.

La cuenta 5101 "Por inversiones no privativas" ha crecido significativamente debido a que se invirtió en certificados de depósitos en dos bancos privados del sistema financiero.

		mar-22	mar-23	DIFERENCIA	VARIACIÓN
5	INGRESOS	\$ 221,246.68	\$ 238,868.78	\$ 17,622.10	7.96%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 221,246.65	\$ 238,069.60	\$ 16,822.95	7.60%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ -	\$ 13,490.26	\$ 13,490.26	-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 211,176.28	\$ 212,702.63	\$ 1,526.35	0.72%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	\$ 10,070.37	\$ 11,876.71	\$ 1,806.34	17.94%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	-
53	OTROS INGRESOS	\$ 0.03	\$ 799.18	\$ 799.15	2663833.33%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ 186,761.82	\$ 191,517.93	\$ 4,756.11	2.55%



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 0.039% del total de la cartera a marzo de 2023, gracias a las acciones de cobranza aplicadas y a las gestiones realizadas por parte del Fondo.

PERIODO	CARTERA VENCIDA	% REPRESENTACIÓN VS CARTERA
mar-22	\$2,542.21	0.028%
mar-23	\$3,475.24	0.039%



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 31 de marzo de 2023 para controlar el nivel de ejecución.

Estado de Perdidas y Ganancias Acumulado		mar-23			
		PRESUP	REAL	DIFERENCIA	VARIACIÓN
4	GASTOS	\$ 53,479.06	\$ 47,350.85	\$ -6,128.21	-11.46%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 30,391.63	\$ 30,497.57	\$ 105.94	0.35%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 16,561.01	\$ 9,584.77	\$ -6,976.24	-42.12%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 1,355.86	\$ 1,640.80	\$ 284.94	21.02%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 4,303.88	\$ 3,770.83	\$ -533.05	-12.39%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 866.68	\$ 1,703.82	\$ 837.14	96.59%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ -	\$ 153.06	\$ 153.06	0.00%
5	INGRESOS	\$ 274,748.69	\$ 238,868.78	\$ -35,879.91	-13.06%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 273,902.60	\$ 238,069.60	\$ -35,833.00	-13.08%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 16,075.40	\$ 13,490.26	\$ -2,585.14	-16.08%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 251,555.77	\$ 212,702.63	\$ -38,853.14	-15.45%
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	\$ 6,271.43	\$ 11,876.71	\$ 5,605.28	89.38%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
53	OTROS INGRESOS	\$ 846.09	\$ 799.18	\$ -46.91	-5.54%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ 221,269.63	\$ 191,517.93	\$ -29,751.70	-13.45%

- Se presenta una reducción del gasto en general debido a que algunos rubros no han sido ejecutados.
- Se registra un incremento en el gasto operativo y en la cuenta de depreciaciones, amortizaciones y provisiones por motivo de que se realizó el pago de la contribución a la Superintendencia de Bancos y hubo un aumento por el incremento de los Activos, también se provisiónó mayores valores para cubrir la cartera incobrable debido al comportamiento de la cartera morosa al 31 de marzo de 2023.
- Los ingresos presentan un decremento del 13.06% 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	mar-22	mar-23
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	1.76%	1.74%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	1.95%	1.78%
INDICES DE LIQUIDEZ		
Razón Corriente= Activo Corriente/Pasivo Corriente	\$16.45	\$30.58
Capital de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente	\$1,523,419.61	\$1,987,992.56
Gastos/ Ingresos	15.59%	19.82%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES		
Inversiones no Privativas / Activos	0.00%	9.98%
Inversiones Privativas / Activos	84.66%	81.28%
TOTAL PORTAFOLIO DE INV. / ACTIVO TOTAL	84.66%	91.26%

➤ Indicadores Financieros

La rentabilidad sobre el activo obtenida a marzo de 2023 es de 1.74%. Frente al mismo periodo del año anterior, este indicador se ubicó en 1.76%, lo cual refleja una disminución de 0.02 puntos.

La rentabilidad sobre excedentes de marzo 2022 es de 1,95% lo cual disminuye comparando con marzo de 2023 ubicandose en 1.78%.

➤ Indicadores de liquidez

El capital de trabajo a marzo de 2023 se ubica en \$ 1,523,419.61 en comparación con marzo de 2022, existe un aumento de \$1,987,992.56, debido a que los recursos no han sido colocados en inversiones.

Por cada dólar de deuda que el Fondo mantiene, se dispone de \$ 30.58 para afrontar obligaciones de corto plazo. En comparación con marzo 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 privadas es del 81.28%, de inversiones no privadas es 9.98% con corte a marzo 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 privadas 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 31 de marzo de 2023 refleja lo siguiente:



RANGOS DE EVALUACIÓN DE INDICADORES							
IMPACTO	LIQUIDEZ	ABSORCIÓN	PRESTACIONES	MOROSIDAD	COBERTURA PARTÍCIPIES	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	875,467.72
Activos	11,016,622.67
RANGO DE LIQUIDEZ	7.95%

Gastos	47,350.85
Intereses y rendimientos	238,069.60
ABSORCIÓN	19.89%

Pago de prestaciones	149,190.34
Saldo Flujos de Caja (ingresos)	1,938,109.01
PRESTACIONES	7.70%

Cartera vencida	3,475.24
Cartera total	8,993,725.65
TASA DE MOROSIDAD	0.039%

Inversiones privadas	8,990,250.41
Inversiones no privadas	1,100,000.00
Cuenta individual	10,747,710.95
COBERTURA DE PARTÍCIPIES	93.88%

Gastos	47,350.85
Ingresos	238,868.78
GASTOS/INGRESOS	19.82%

Utilidad anual proyectada	799,231.36
Promedio del activo	10634203.42
ROA anual	7,52%

- Los indicadores de liquidez y cobertura de participes indican un riesgo moderado.
- Los indicadores de absorción, prestaciones, tasa de morosidad, gastos / ingresos y el ROA anual indican un riesgo bajo.

4. SEGUIMIENTO DE OBSERVACIONES DE AUDITORÍA

✓ Auditoría Externa

- Con fecha 17 de marzo de 2022 la firma Vasquez & Asociados Cia. Ltda. presenta los informes de auditoría externa del FCPC-DESPOCH con corte al 31 de diciembre de 2022.

El informe de los auditores independientes indica lo siguiente:



En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes la situación financiera del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS DOCENTES DE LA ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO FCPC - DESPOCH al 31 de diciembre de 2022, así como el resultado integral de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado a dicha fecha, de conformidad con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos.

✓ **Auditoria Interna**

- Con fecha 31 de enero de 2023 el Dr. Homero Zurita presento el informe de auditoria interna con corte a diciembre de 2022.

✓ **Superintendencia de Bancos**

- Con fecha 15 de julio de 2022 la Superintendencia de Bancos presento un informe de la evaluación de la función organica del Fondo, en el que determino un observación acerca de la actualización de políticas, manuales, instructivos y reglamentos. Cabe señalar que esta observación no se ha ejecutado por motivo de que el Fondo decidio pasar a administracion privada, pero se encuentra en espera del pronunciamiento por parte de la Superintendencia de Bancos para concluir con el proceso.

Riobamba, 21 de abril de 2023.

Mg. Johana Latorre Hernandez
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC-DESPOCH