



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

*INFORME JURÍDICO, FINANCIERO Y
ADMINISTRATIVO*

PERIODO ADMINISTRACIÓN BIESS

2015-2021

*Fecha de elaboración:
01/04/2022*



PRESENTACIÓN

La Ley Reformativa a la Ley de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para la administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, misma que fue publicada en Registro Oficial Nro. 379 del 20 de noviembre de 2014, indica que, los Fondos Complementarios 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.

Con fecha 03 de diciembre de 2015 el BIESS asume la administración del FCPC-C-UNACH conservando su objeto y fines y manteniendo el manejo de cuentas individuales independientes y separadas del patrimonio del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

El informe de auditoría realizado para los años 2014 y 2015, mismo que ratificaría la existencia de aportes patronales, determinó un aproximado de 20 deficiencias respecto al manejo de saldos de ahorro, créditos y aspectos administrativos, los cuales fueron depurados con la nueva administración y regulados a fin de que los partícipes cuenten con información verídica y transparente.

Con la aprobación de la Ley Reformativa a la Ley de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para el Retorno de Administración de Fondos Complementarios, se reúne la Asamblea de Partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo el día 28 de enero 2022, quienes resuelven retornar a la administración privada.

Con este antecedente y en cumplimiento a lo que determina el órgano de control, con fecha 09 de febrero de 2022 se procedió con la elección de los miembros del consejo de administración en asamblea de partícipes por medios virtuales, quienes están a la espera de ser calificados por la Superintendencia de Bancos para recibir la administración del Fondo.

Los desafíos han sido arduos, pero no han detenido nuestro accionar, más bien lo han fortalecido, impulsando esfuerzos en consecución al bien común: el beneficio social de los partícipes del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Mg. Johana Latorre
REPRESENTANTE LEGAL

1. OBJETIVO

Dar cumplimiento a lo dispuesto en los artículos 192 y 193 de la resolución No. JPRF-F-2021 005 emitida por la Junta de Política y Regulación Financiera con la finalidad de informar las gestiones administrativas, financieras y operativas realizadas por la actual administración del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Unach.

2. INFORMACIÓN GENERAL

RUC	0691706370001	
Fecha de constitución del FCPC-C-UNACH	19 de marzo de 1996	
Fecha de traspaso a administración BIESS	03 de diciembre de 2015	
Dirección Fondo	Av. Antonio Jose de Sucre Km 1 ½ via a Guano.	
Representante Legal	Mg. Johana Latorre H.	
Estructura orgánica	Representantes de Asamblea General	Nivel Directivo
	<ul style="list-style-type: none"> • BIESS • Auditor Interno/Externo • Asesor Legal 	Nivel Asesoría
	Representante Legal <ul style="list-style-type: none"> • Asistente Administrativa Financiera 	Nivel Ejecutivo
	Contador	Nivel Operativo
	Jefe de Crédito <ul style="list-style-type: none"> • Asistente de Crédito 	

A continuación, se presenta un resumen de las principales cuentas del estado financiero.

A) SITUACIÓN JURIDICA Y FINANCIERA DEL FONFO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

A.1) Situación Jurídica

A continuación, se presenta el informe de los procesos legales en los que el Fondo ha incurrido durante la administración del BIESS:

❖ *Actas de mediación para recuperación de créditos vencidos.*

N.	TIPO DE CRÉDITO	SALDO VENCIDO	DEMANDADO	MÉTODO ALTERNATIVO RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS	ESTADO PROCESAL ACTUAL	FECHA DE MEDIACIÓN
1	Quirografario	13,408.00	Partícipe Garante	Mediación de las partes para cobro de crédito de plazo vencido Acta Nro. 060101-2018-00234	Acuerdo de mediación	11/05/2018

❖ *Recuperación judicial de cartera*

N.	TIPO DE CRÉDITO	SALDO VENCIDO	DÍAS DE VENCIMIENTO	DEMANDADO	TIPO DE JUICIO	ESTADO PROCESAL ACTUAL	PRESENTACIÓN DEMANDA	PROVIDENCIA JUZGADO	OBSERVACIONES
1	Quirografario	13,056.28	83032	Partícipe	Ordinario	Citación	18/02/2021	19/10/2021 entrega de oficios a entidades públicas para determinar dirección de deudores y garantes.	Dentro del proceso de ubicación de deudores y garantes se ha solicitado a la empresa publicar información y adicionalmente se ha publicado en la prensa las citaciones.
2	Hipotecario	51,710.77	393	Partícipe	Ejecutivo	Liquidación	27/5/2021	28/10/2021 Se corre traslado a las partes de los resultados del informe pericial	El embargo se encuentra realizado e inscrito en el Registro de la Propiedad del cantón Riobamba.
3	Hipotecario	67,417.41	270	Partícipe	Ejecutivo	Presentación Demanda	18/10/2021	27/10/2021 Inadmisión y archivo de la demanda.	Demanda rechazada por segunda ocasión. Se presume la intervención de influencias en la calificación de la demanda, se realiza desglose y de ingresa nuevamente la demanda.

❖ **Procesos de cobro finalizados (RECUPERADOS)**

N.	TIPO DE CRÉDITO	SALDO VENCIDO	DEMANDADO	INICIO DEL PROCESO	ESTADO PROCESAL ACTUAL	FECHA DE FINALIZACIÓN DEL PROCESO
1	Hipotecario	30.000,00	Partícipe deudor	02/08/2018	Sentencia ejecutada, embargo del bien y recuperación de valores pendientes.	04/06/2019

❖ **Juicios ordinarios**

El FCPC-C-UNACH cuenta con un proceso de naturaleza laboral iniciado por el ex contador del Fondo, quien presentó su renuncia voluntaria al cargo que desempeñó hasta octubre 2017; petición que fue aceptada por la actual administración liquidando de esta forma los haberes correspondientes según lo estipulado en el Código de Trabajo. Con fecha 28 de mayo de 2021 se obtiene sentencia favorable para el Fondo ratificando que la actual administración no ha violentado los derechos laborales del demandado.

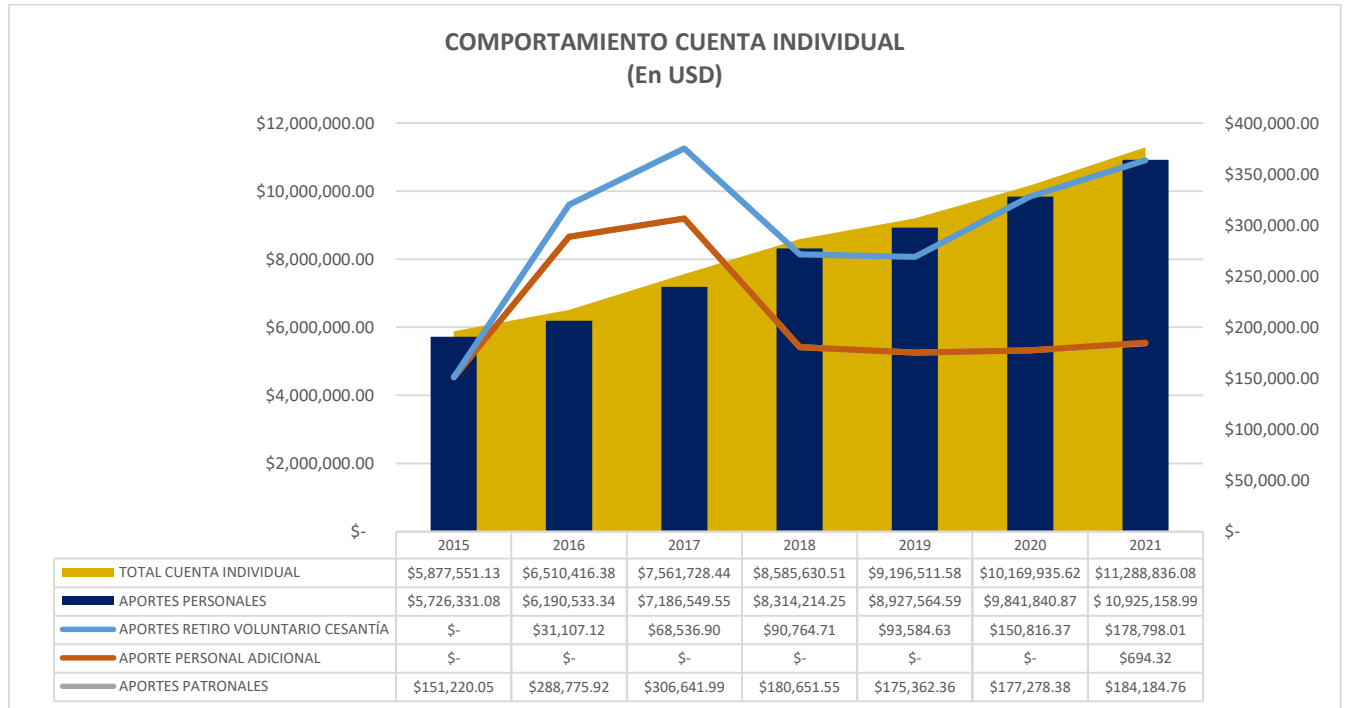
DEMANDANTE	UNIDAD JUDICIAL	TIPO DE JUICIO	ESTADO PROCESAL ACTUAL	FECHA PRESENTACION DE DEMANDA	PROVIDENCIA JUZGADO	OBSERVACIONES
MURILLO ROSERO VICENTE MANUEL	RIOBAMBA	LABORAL	SENTENCIA SEGUNDA INSTANCIA	05/10/2020	Con fecha 29/11/2021 convoca a audiencia de apelación para el día MARTES 18 DE ENERO DE 2022.	Mediante sentencia de 28 de mayo del 2021 se rechaza demanda. El 18 de enero del 2022 se ratifica sentencia de primera instancia

A.2) Situación Financiera

Análisis Financiero FCPC (24)		dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21
N.- Catastro	340901							
Fondo:	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO							
Número de RUC:	0691706370001							
Responsable:	LATORRE HERNANDEZ JOHANA ANDREA							
Contador/a:	URQUIZO CEVALLOS LEONOR MAGDALENA							
2. Estados Financieros								
2.1. Balance General								
1	ACTIVOS	\$ 6,533,696.53	\$ 7,442,622.89	\$ 8,263,792.87	\$ 9,334,439.19	\$ 10,151,895.83	\$ 11,148,054.99	\$ 12,164,654.12
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,413.24	\$ 2,869.76	\$ 59,943.66	\$ 352,649.18	\$ 469,413.14	\$ 672,046.19	\$ 807,878.83
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ -	\$ 200,000.00	\$ -	\$ 30,000.00	\$ -	\$ -	\$ -
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 6,178,603.77	\$ 7,040,228.47	\$ 7,978,117.39	\$ 8,936,573.82	\$ 9,663,282.57	\$ 10,362,951.46	\$ 11,268,295.70
14	CUENTAS POR COBRAR	\$ 344,484.28	\$ 189,239.09	\$ 212,841.65	\$ 3,165.47	\$ 7,165.73	\$ 100,158.70	\$ 72,676.69
16	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 1,870.00	\$ 704.67	\$ 2,023.88	\$ 1,911.93	\$ 2,186.69	\$ 6,027.17	\$ 7,656.91
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
19	OTROS ACTIVOS	\$ 7,325.24	\$ 9,581.00	\$ 10,866.29	\$ 10,138.79	\$ 9,847.80	\$ 7,871.47	\$ 8,146.09
2	PASIVOS	\$ 6,140,574.35	\$ 6,909,254.45	\$ 7,643,407.10	\$ 8,685,592.60	\$ 9,460,345.80	\$ 10,393,683.33	\$ 11,424,822.81
21	CUENTA INDIVIDUAL	\$ 5,877,551.13	\$ 6,510,416.38	\$ 7,561,728.44	\$ 8,585,630.51	\$ 9,196,511.58	\$ 10,169,935.62	\$ 11,288,836.08
22	BENEFICIO DEFINIDO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
23	CUENTAS POR PAGAR	\$ 262,189.31	\$ 397,730.77	\$ 77,941.92	\$ 97,468.56	\$ 261,417.81	\$ 221,713.62	\$ 132,818.60
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
25	OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 833.91	\$ 1,107.30	\$ 3,736.74	\$ 2,493.63	\$ 2,416.41	\$ 2,034.09	\$ 3,168.13
29	OTROS PASIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3	PATRIMONIO	\$ 393,122.18	\$ 533,368.44	\$ 620,385.77	\$ 648,846.59	\$ 691,550.03	\$ 754,371.66	\$ 739,831.31
31	RESERVA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
34	RESULTADOS	\$ 393,122.18	\$ 533,368.44	\$ 620,385.77	\$ 648,846.59	\$ 691,550.03	\$ 754,371.66	\$ 739,831.31
2 + 3	PASIVO + PATRIMONIO			\$ 8,263,792.87	\$ 9,334,439.19	\$ 10,151,895.83	\$ 11,148,054.99	\$ 12,164,654.12
	DIFERENCIA						\$ -	\$ -
2.2 Estado de Perdidas y Ganancias Acumulado								
4	GASTOS	\$ 100,195.63	\$ 132,413.53	\$ 119,755.97	\$ 86,281.25	\$ 140,979.58	\$ 109,780.58	\$ 180,422.77
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 25,283.51	\$ 34,927.88	\$ 36,363.36	\$ 32,514.35	\$ 40,927.37	\$ 42,319.45	\$ 47,874.83
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 1,466.80	\$ 1,869.82	\$ 18,733.56	\$ 26,216.77	\$ 32,679.72	\$ 37,430.15	\$ 41,941.42
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 179.27	\$ 6,288.87	\$ 8,335.29	\$ 8,863.69	\$ 9,586.90	\$ 3,417.12	\$ 4,236.14
46	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 2,296.69	\$ 10,563.94	\$ 6,201.27	\$ 7,116.95	\$ 7,793.11	\$ 8,034.61	\$ 7,628.32
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 68,026.89	\$ 78,763.02	\$ 50,122.49	\$ 11,569.49	\$ 49,992.48	\$ 8,902.32	\$ 76,911.26
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 2,942.47	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,676.93	\$ 1,830.80
5	INGRESOS	\$ 493,317.81	\$ 665,781.97	\$ 740,141.74	\$ 735,127.84	\$ 832,529.61	\$ 864,152.24	\$ 920,254.08
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 452,168.21	\$ 546,862.55	\$ 638,995.00	\$ 699,950.37	\$ 790,143.07	\$ 837,439.40	\$ 890,348.15
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
53	OTROS INGRESOS	\$ 41,149.60	\$ 118,919.42	\$ 101,146.74	\$ 35,177.47	\$ 42,386.54	\$ 26,712.84	\$ 29,905.93
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ 393,122.18	\$ 533,368.44	\$ 620,385.77	\$ 648,846.59	\$ 691,550.03	\$ 754,371.66	\$ 739,831.31

B) COMPORTAMIENTO CUENTA INDIVIDUAL

El siguiente grafico expresa el comportamiento de cuenta individual a diciembre de los años 2015 al 2021:



El monto de cuenta individual a diciembre 2021 es de \$11,288,836.08, misma que presenta un crecimiento promedio del 12 anual%. La cuenta individual está conformada por los siguientes rubros:

- ❖ **Aportes personales.** – Esta cuenta presenta un comportamiento creciente durante el periodo comprendido entre diciembre 2015 a 2021, con un saldo de \$10,925,158.99 al cierre del 2021 y un promedio de crecimiento del 11% anual.
- ❖ **Aportes patronales.** – Esta cuenta está conformada por los aportes realizados por la UNACH hasta el año 2008. El saldo de este rubro al cierre del año 2021 es de \$184,184.76 y registra un crecimiento promedio anual del 10% por la distribución de rendimientos.
- ❖ **Aporte personal adicional.** – Se registran valores desde agosto 2021 con un saldo de \$ 694.32.
- ❖ **Aportes retiro voluntario de cesantía.** – Esta cuenta registra el 50% de los aportes y rendimientos personales y aportes patronales de partícipes que ya no pertenecen al Fondo, pero aún conservan relación laboral con la Unach. Desde el año 2016 que se

registran desafiliaciones voluntarias, se registra un crecimiento promedio del 47% anual.

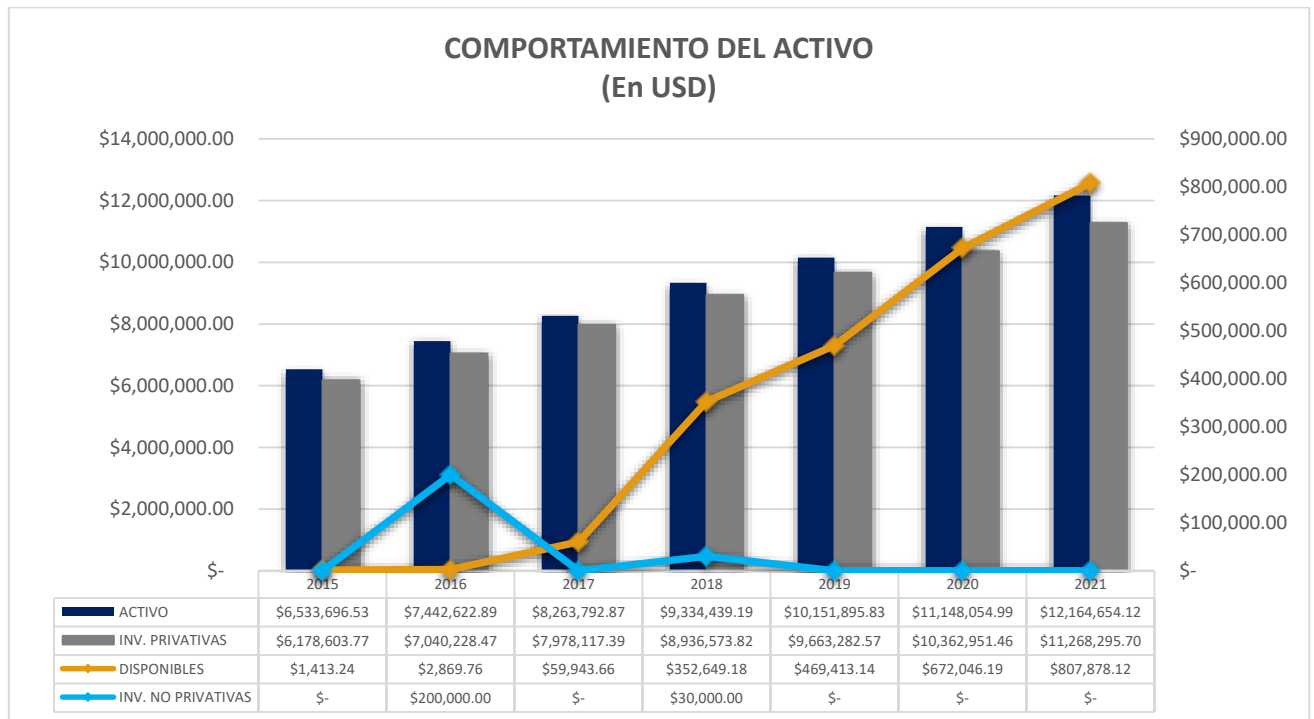
C) MONTO DE ACTIVOS, INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS, RENDIMIENTOS DE INVERSIONES, CARTERA VENCIDA

C.1 Monto de Activos

El activo registra los bienes, derechos y otros recursos de propiedad del Fondo que se acumulan desde el inicio de sus actividades.

Está conformado principalmente por:

- Fondos disponibles: Caja y bancos
- Inversiones no privativas: Inversiones en instituciones financieras y no financieras
- Inversiones privativas: Cuotas de crédito recuperadas y préstamos colocados
- Activos fijos: Propiedad, planta y equipo

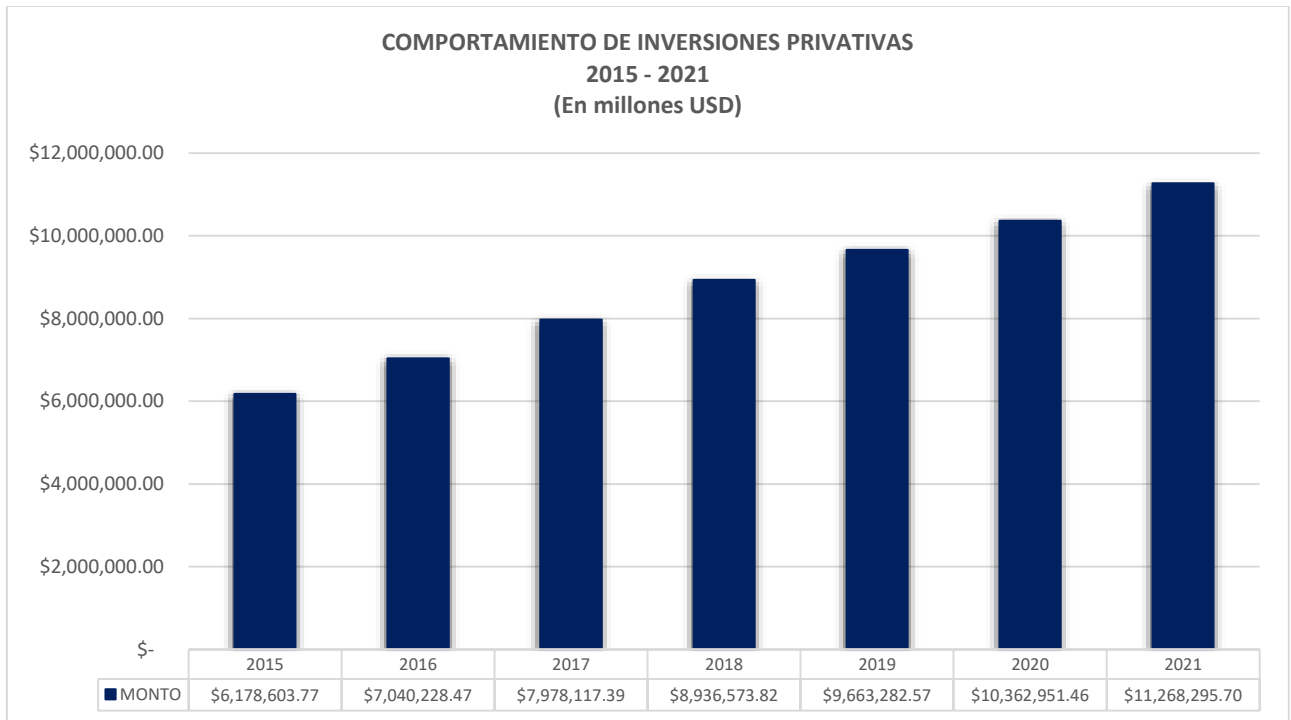


Los activos totales a diciembre de 2021 ascendieron a \$12,164,654.12 existiendo un incremento de \$ 5,630,957.59, en comparación con diciembre de 2015; este comportamiento se debe a que la recaudación de aportes y cuotas de créditos (capital e interés) son colocados en inversiones. El crecimiento anual promedio se ubica en 10,93%.

C.2 Inversiones Privativas

Esta cuenta se encuentra conformada por los saldos de crédito colocados a los partícipes del Fondo misma que se acumula al cierre de cada mes, a continuación, se puede evidenciar el comportamiento de esta cuenta desde diciembre 2015 hasta diciembre 2021.

Esta cuenta presenta un crecimiento promedio anual del 10,56%.



La cartera ha mejorado debido principalmente a lo siguiente:

- (2016) reactivación de créditos hipotecarios;
- (2018) incremento del monto de créditos;
- (2020) modificación de la política de crédito;
- (2021) reactivación económica post pandemia.

C.3 Inversiones No Privativas

La cuenta de inversiones no privativas se encuentra conformada por las inversiones que realiza en Fondo en instrumentos financieros, tales como certificados de depósito y papeles comerciales con la finalidad de generar interés.

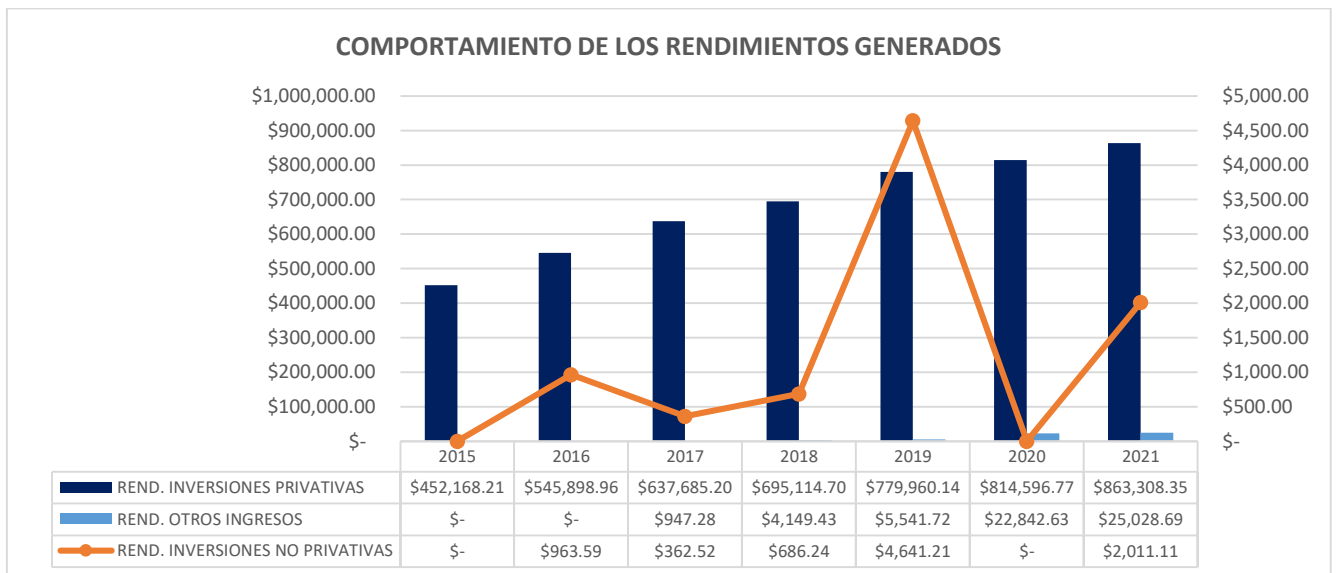
Con corte a diciembre 2021 el FCPC-C-UNACH no cuenta con inversiones no privativas puesto que se requiere provisionar liquidez para cumplir con la semaforización de indicadores dispuesto por la Superintendencia de Bancos.



C.4 Rendimientos de Inversiones

Esta cuenta se conforma con los valores obtenidos por concepto de rendimientos generados de la colocación crediticia y de los resultantes de inversiones en el sector financiero y real, así como los rendimientos generados por depósitos a la vista.

A continuación, se detalla los rendimientos generados desde diciembre 2015 a diciembre 2021.

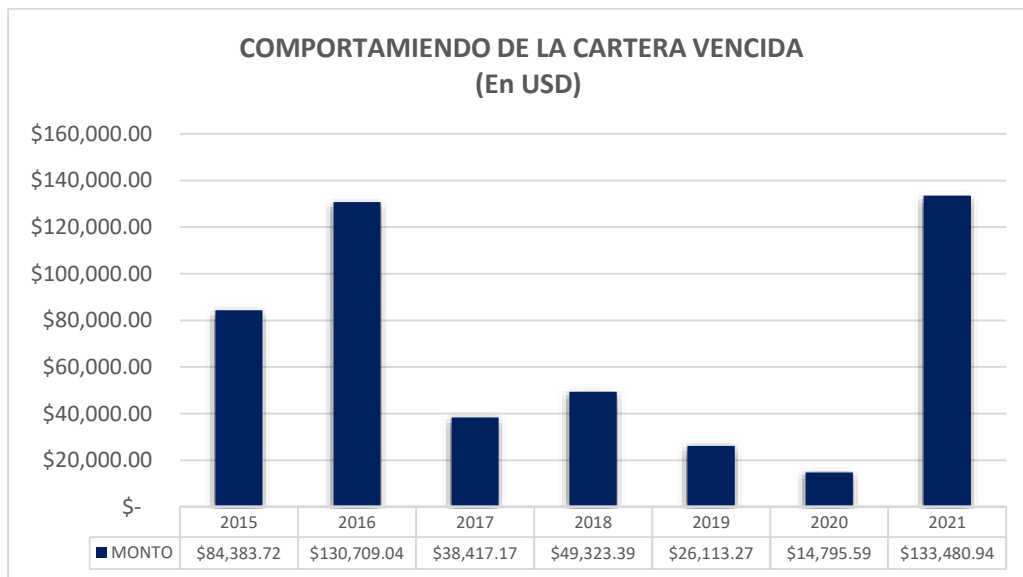


- ❖ **Rendimientos por inversiones privadas.** – Durante los periodos analizados se puede evidenciar que esta cuenta ha tenido un comportamiento promedio creciente del 12%, puesto que se registran los rendimientos obtenidos por cobro de intereses en los créditos entregados por el Fondo, siendo que desde el año 2015 a 2021 este ingreso ha crecido en un 90%, convirtiéndose de esta forma en la principal fuente de ingreso.
- ❖ **Rendimientos por otros intereses y rendimientos.** – Esta cuenta está conformada por los rendimientos ganados por depósitos a la vista en instituciones financieras, mismas que ofertan una tasa de interés del 5.20%, 2.75% y 4%. Esta cuenta presenta un crecimiento promedio anual del 170% desde el año 2018 que se empezó con esta modalidad.
- ❖ **Rendimientos por inversiones no privadas.** - El Fondo durante los años 2016 a 2019 y 2021 ha generado rendimientos por medio de la inversión en instrumentos financieros, siendo que en 2019 se ha obtenido rendimientos de \$4,641.21 por medio de inversión en certificados de depósito.

C.5 Cartera Vencida

❖ *Inversiones Privativas*

La cartera vencida está compuesta por las cuotas de crédito que no han podido descontarse en roles de pago de los partícipes y los saldos de crédito vencidos que se encuentran en proceso judicial de cobranza. Los vencimientos, en su gran mayoría logran ser recuperados a través de acciones extrajudiciales manteniendo niveles bajos que no superan el 1% del total de la cartera; una vez agotada esta instancia se ejecutan las garantías a través de procesos legales.

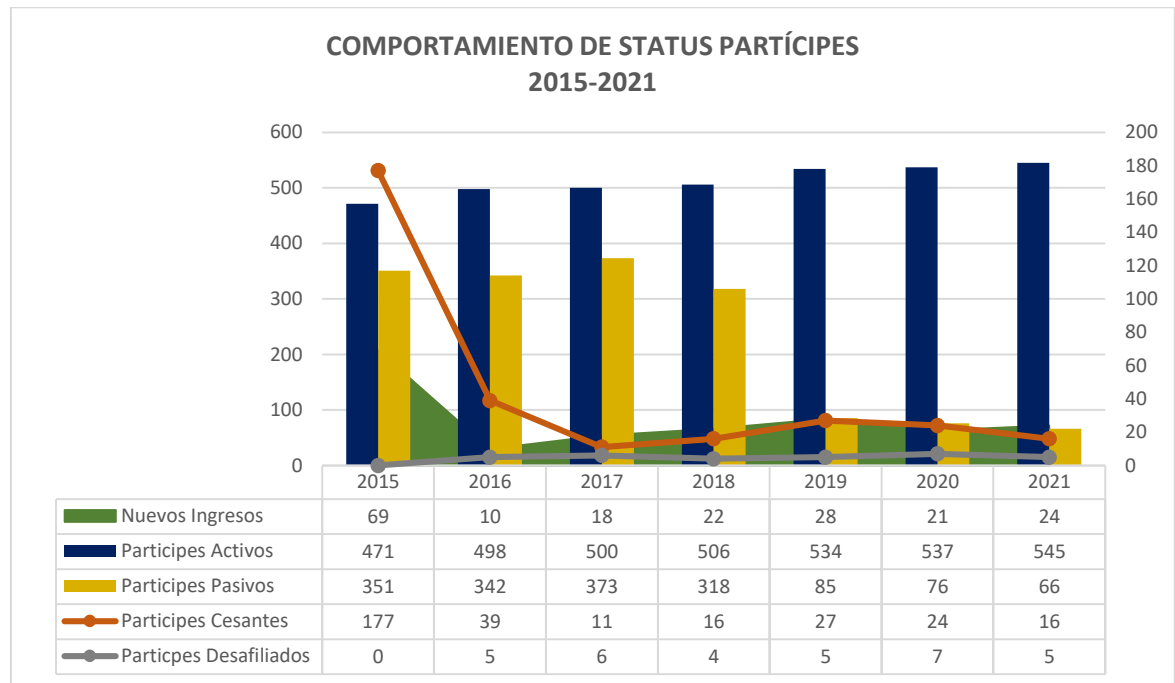


Como se observa en la gráfica existen crecimientos que se deben a lo siguiente:

- 2016: Depuración de la cuenta inversiones privativas (créditos), que determinó la existencia de cartera vencida mayor a la que mantenía el ex contador del Fondo en sus registros.
- 2021: Procesos de cobranza judicial. Se han declarado de plazo vencido 2 créditos hipotecarios, uno de ellos se arrastra desde administración privada.

D) NÚMERO DE PARTÍCIPES DEL FCPC-C-UNACH

El FCPC-C-UNACH cuenta con 545 partícipes activos a diciembre 2021, el siguiente cuadro refleja el comportamiento de partícipes registrados en los periodos comprendidos al 31 de diciembre de los años 2015 al 2021:



- ❖ **Nuevos Ingresos:** Se han registrado 192 ingresos durante el período analizado.
- ❖ **Desafiliaciones voluntarias:** Se cuantifican 32 personas desafiliadas en estos 6 años de gestión.
- ❖ **Cesantes:** El número de partícipes cesantes por motivo de renuncia, despido, jubilación o fallecimiento, ha sido de 310 partícipes. El año 2015 registra el número más alto debido a que por motivo del proceso de traspaso a administración del BIESS el Fondo liquidó cesantías sin que los partícipes cumplan con los requisitos establecidos en la norma.

E) DETALLE DEL GASTO ADMINISTRATIVO

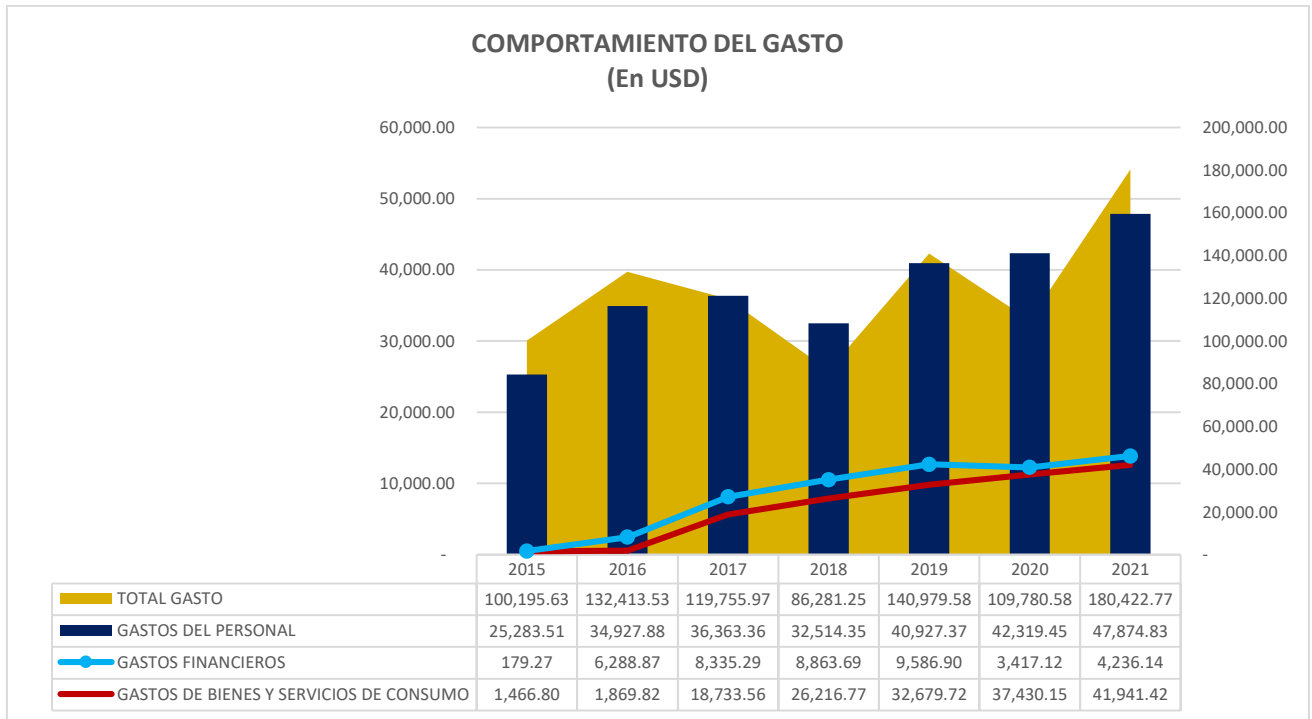
En la siguiente tabla se puede observar el detalle de las cuentas que componen el gasto:

	Dic-2015	Dic-2016	Dic-2017	Dic-2018	Dic-2019	Dic-2020	Dic-2021
4 GASTOS	100.195,63	132.413,53	119.755,97	86.281,25	140.979,58	109.780,58	180.422,77
43 GASTOS DE PERSONAL	25.283,51	34.927,88	36.363,36	32.514,35	40.927,37	42.319,45	47.874,83
4301 GASTOS DEL PERSONAL	25.283,51	34.927,88	36.363,36	32.514,35	40.927,37	42.319,45	47.874,83
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.466,80	1.869,82	18.733,56	26.216,77	32.679,72	37.430,15	41.941,42
4401 SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	376,07	127,74	699,83	1.366,47	3.028,74	2.999,27	5.104,31
4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	-	483,49	1.019,43	1012,02	984,47	-	-
4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-	-	-	-	-	-	-
4404 GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	-	-	-	-	3470,4	3174,8	3174,76
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES	333,04	560,03	16.419,21	23.465,09	23.679,06	29.863,82	30.791,08
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	593,68	622,56	500,98	303,19	13.28,12	1.313,07	2.449,39
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA	164,01	76	94,11	70	188,93	79,19	421,88
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	179,27	6.288,87	8.335,29	8.863,69	9.586,9	3.417,12	4236,14
4501 TITULOS Y VALORES	-	-	-	-	-	-	-
4502 COSTOS FINANCIEROS	179,27	284,36	398,11	249,25	405,3	416,56	426,03
4503 COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	-	-	-	-	-	-	-
4504 GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	-	6.004,51	7.937,18	8.614,44	9.181,6	3.000,56	3.810,11
46 GASTOS NO OPERATIVOS	2.296,69	10.563,94	6.201,27	7.116,95	7.793,11	8.034,61	7.628,32
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2.296,69	10.563,94	6.201,27	7.116,95	7.793,11	8.034,61	7.628,32
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	68.026,89	78.763,02	50.122,49	11.569,49	49.992,48	8.902,32	76.911,26
4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN	1.603,92	1.165,43	576,52	882,19	1.185,83	1.319,82	2.044,93
4702 AMORTIZACIONES	-	-	-	-	-	-	232,91
4703 PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-	-	-	-	-	-	-
4704 PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	66.422,97	77.597,59	49.545,97	1.0687,3	48.806,65	7.582,5	6.3357,7
4705 PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	-	-	-	-	-	-	11.275,72
4706 PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS	-	-	-	-	-	-	-
4707 PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-	-	-	-	-	-	-
4708 PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS	-	-	-	-	-	-	-
48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2.942,47	0	0	0	0	9.676,93	1.830,80
4801 SEGUROS	-	-	-	-	-	-	-
4890 OTROS	-	-	-	-	-	-	-

El gasto presenta un comportamiento volátil que se ha ejecutado en función a los requerimientos del Fondo. Esta cuenta de resultados no es acumulativa, al cierre del año se calcula la utilidad generada en el año (resultado de ingresos – gastos), la misma que es repartida en las cuentas individuales de los partícipes al año siguiente.

Durante estos 6 años de gestión se ha utilizado recursos por \$869,829.31 correspondiente al gasto operativo y no operativo generado por el crecimiento del Fondo.

A continuación, se presenta el desarrollo del gasto administrativo del Fondo durante el periodo de administración del BIESS (2015 – 2021):



Los gastos se clasifican de la siguiente manera:

- ❖ **Gasto de personal:** En esta cuenta se registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y beneficios sociales.

Muestra crecimiento por la regulación de sueldos del personal, dotación de uniformes y prendas de protección, capacitaciones, liquidación a empleados desvinculados del Fondo y la creación de un nuevo puesto de trabajo en el área de créditos.

- ❖ **Gastos Financieros.** –Se registra la contribución al BIESS y comisiones bancarias.
- ❖ **Gastos por bienes y servicios de consumo:** Se registran gastos necesarios para el normal funcionamiento del Fondo tales como:
 - Servicios Públicos y Generales: movilización interna del personal; publicaciones, servicios de aseo y limpieza; otros servicios generales (envío de documentación, refrigerios – asambleas y comités y exámenes médicos)
 - Traslados, viáticos y subsistencias: Pasajes, Viáticos personal del Fondo.
 - Gasto por arrendamiento operativo: arrendamiento de oficina y arrendamiento de licencias Microsoft Office 365.

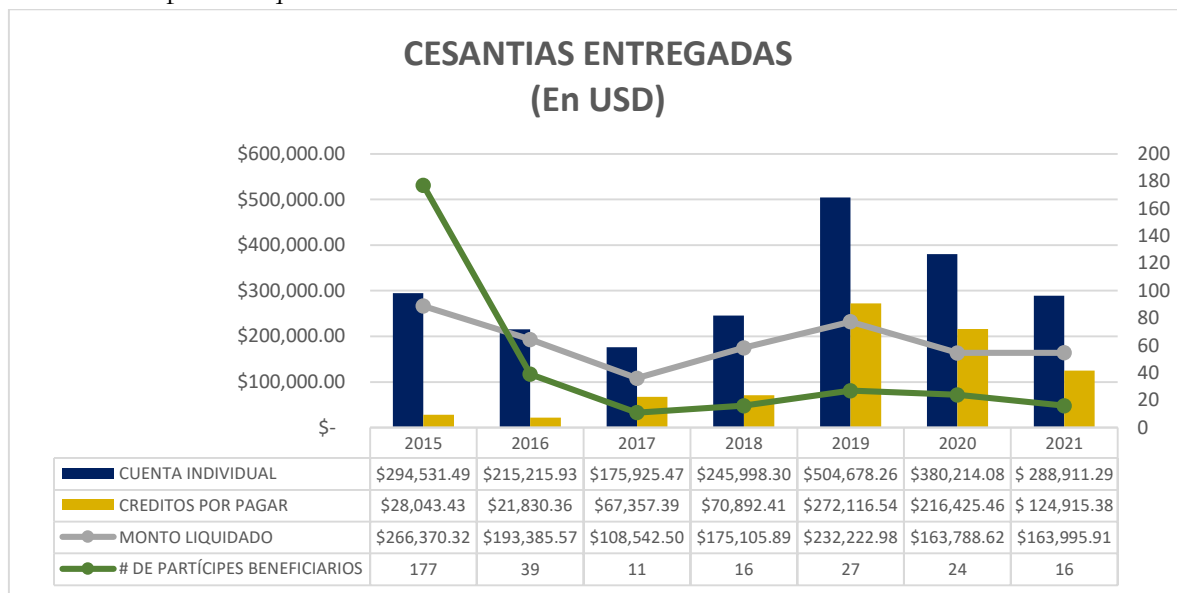
- Honorarios Profesionales: auditor interno; auditoría externa; consultoría y asesoría; honorarios al asesor legal externo y representante legal.
- Bienes de uso y consumo corriente: material de oficina; materiales de aseo y limpieza y material de imprenta y publicidad
- Gastos de Informática: desarrollo de sistemas; mantenimiento de sistemas; otros (contratación de hosting, firma electrónica, migración correos electrónicos)

En el año 2020 se redujeron algunos gastos con motivo de la emergencia sanitaria, los cuales se ejecutaron en el año 2021.

F) PRESTACIONES ENTREGADAS

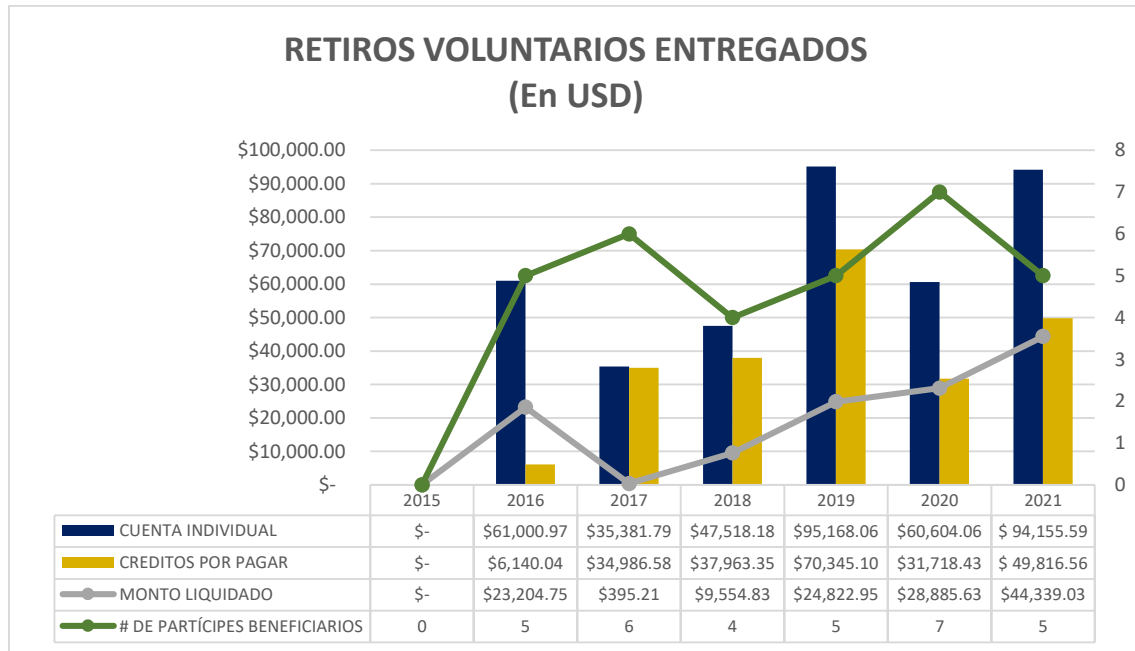
A continuación, se detallan los valores liquidados por pago de prestaciones:

Cesantías: Valores entregados a personas que se han desvinculado laboralmente de la Universidad por cualquier motivo.



La entrega de cesantías es fluctuante durante los periodos analizados, siendo los picos más altos los correspondientes a los años 2015 y 2019 debido respectivamente a: liquidaciones masivas de partícipes que no cumplieron requisitos y a procesos de depuración de cuenta individual realizados durante la administración BIESS.

Retiro voluntario: Acumula el saldo remanente de aportes individuales y rendimientos, así como los aportes patronales de partícipes que han solicitado la desvinculación voluntaria del Fondo.



- 2015. - Durante el año 2015 no se registraron retiros voluntarios.
- 2021. - Durante el año 2021 se entregó un monto de \$ 44,339.03. Sin embargo, estos saldos son acumulativos por lo que muestra el pico más alto

G) NÓMINA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO Y DE SERVICIO

En el FCPC-C-UNACH laboran actualmente 5 personas, las mismas que se encuentran distribuidas de la siguiente forma:

No.	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGOS	FECHA DE INGRESO
1	Latorre Hernandez Johana Andrea	Representante Legal	01/10/2017
2	Urquizo Cevallos Leonor Magdalena	Contadora	01/02/2017
3	Larrea Luzuriaga Maria Eugenia	Asistente de Crédito	01/05/2019
4	Bravo Morocho Maria Narcisa	Analista de Crédito y Cobranza	08/06/2020
5	Romero Aldaz Carolina Elizabeth	Asistente Administrativa	03/05/2021

H) INFORME DE ACTIVIDADES

Desde la actual administración se han llevado a cabo las siguientes actividades:

➤ Cumplimiento de Recomendaciones de Auditoría:

- Depuración de cuenta individual.
- Depuración de saldos de cartera.
- Depuración y tratamiento de cuentas por pagar.
- Depuración de cartera vencida.
- Depuración de provisiones por cuentas incobrables.
- Se finalizó con la entrega formal del sistema informático PROMETEO que fue contratado en el año 2013.
- Control de fondos disponibles: arquezos de caja y conciliaciones bancarias.
- Elaboración de Código de Ética, Gobierno Corporativo e Indicadores de Buen Gobierno Corporativo.
- Elaboración de planificación estratégica, presupuestos y planes operativos anuales.
- Contratación de auditorías.
- Generación de reportes de cuenta individual y cartera.
- Gestión con el Departamento de Tecnologías para la custodia y manejo de los servidores del Fondo.
- Implementación de manuales de usuario y respaldo de información.
- Bitácoras de información almacenadas en espacios virtualizados.

➤ Contabilidad:

- Generación automática de:
 - Estados financieros
 - Conciliaciones Bancarias
 - Mayores Analíticos
 - Anexos Transaccionales Simplificados (SRI)

➤ Créditos:

- Entrega ágil y oportuna de los créditos solicitados.
- Utilización de medios tecnológicos para la transferencia ágil, segura y oportuna de valores (liquidación de cesantías, liquidaciones de créditos, pago a proveedores y gastos del Fondo).
- Reactivación de créditos hipotecarios para construcción, ampliación y mejoramiento de vivienda.
- Se trabajó con la asamblea de representantes en la modificación de la política de inversiones privativas para crear nuevos productos, modificar tasas de interés y condiciones (aumento de montos y plazos).
- Implementación del proceso para la instrumentación de hipotecas y prendas.
- Contratación de empresas de cobranza extrajudicial y judicial para la recuperación de cartera vencida.

- Cuentas rentables: Se abrieron cuentas de ahorro / corriente que mantengan a los fondos disponibles generando intereses.
- REPO: Mediante operaciones de reporto se invierten los excesos de liquidez para generar rendimientos constantes.
- Auditoría Interna: Se contrata un profesional calificado por la Superintendencia de Bancos para evaluar el sistema de control interno del Fondo y sus estados financieros.
- Estudios: Se presentó a la Asamblea General los resultados del estudio de tasas de interés del Fondo.
- Normativa Interna: Se implementó la siguiente normativa:
 - Estatutos
 - Planificación Estratégica
 - Código de Ética
 - Código de Gobierno Corporativo
 - Manual de Control Interno
 - Reglamento de Caja Chica
 - Manual de Control Interno
 - Manual de Contabilidad
 - Normativa de Políticas y Procedimientos de Activos Fijos
 - Manual de Talento Humano
 - Manual de Funciones y Detalle de Perfil Profesional del Personal
 - Reglamento para el Funcionamiento del Comité Interno de Liquidez
 - Reglamento de Elecciones de Representantes a Asamblea General
 - Instructivo de Quejas y Reclamos
 - Manual de Inversiones (Privativas y No Privativas)
 - Manual de Procedimiento Parlamentario para la Asamblea General del Fondo
 - Reglamento de Anticipo de Sueldos para el personal del Fondo
 - Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo
 - Manual de Prestaciones
 - Elaboración del Manual de Identidad de Marcas.
- Emergencia sanitaria: Se realizaron las siguientes acciones:
 - Se trabajó con la asamblea de representantes en medidas de alivio financiero para los partícipes.
 - El Fondo no suspendió la atención a partícipes.
 - Se creó una línea de atención a partícipes.
 - Atención presencial bajo medidas de bioseguridad.

- Convenios: Celebración de convenios institucionales (Unach), empresas comerciales y de servicios.
- Seguros: Se contrataron las siguientes líneas:
 - Seguro de desgravamen para partícipes y conyugues.
 - Seguro incendios.
 - Seguro de vida.
 - Seguro médico.
 - Se contrataron estos seguros a tasas más competitivas del mercado.
- Comerciales:
 - Campañas publicitarias para incluir nuevos partícipes.
 - Ferias comerciales (automotriz)
- Atención al partícipe:
 - Creación de un puesto de trabajo (atención al cliente - área de crédito) como resultado de la demanda de solicitudes de crédito.
 - Contrato de arrendamiento suscrito con la Unach para la utilización de espacios físicos (oficina).
 - Adecuación de la oficina (medidas de bioseguridad).
- Integración: Creación de comités de trabajo conformadas por partícipes del Fondo como: comité de crédito, comité de liquidez, comité de cumplimiento.
- Sistemas:
 - Talleres de capacitación virtual sobre educación financiera.
 - Se contrató la elaboración de una página web, en la cual se implementan mayores herramientas para el acceso a información a los partícipes (cuenta individual y créditos)

(Entrega estimada: inicios de diciembre 2021)
- Culminación de procesos iniciados en administración privada:
 - Gestión en el Centro de Mediación para la entrega del sistema PROMETO previa pruebas de funcionamiento.
- Personal:
 - Regulación de sueldos a los empleados.
 - Dotación de uniformes y prendas de protección.



- Dotación de herramientas de trabajo (equipos tecnológicos y mobiliario)
- Identidad corporativa:
 - Rediseño del logotipo del Fondo.

Elaborado por:

Mg. Johana Latorre Hernández
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-UNACH