



*FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTÍA DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO*

INFORME DE ACTIVIDADES

PERIODO: JUNIO 2020

RIOBAMBA – ECUADOR



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO**
RUC 0691706370001

**INFORME SEMESTRAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
FCPC-C-UNACH**

Representante Legal: Ing. Johana Latorre

RUC: 0691706370001

Fecha de inicio de la Administración del BIESS: 03 de Diciembre del 2015

Número de partícipes: 613 (Activos: 526; Inactivos: 87)

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-0940-2015, del 03 de diciembre del 2015 comunica al representante legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado De Cesantía de la Universidad Nacional De Chimborazo FCPC-C-UNACH que la Superintendencia de Bancos, mediante oficio No SB-INSS-INJ-2015-385 de 30 de noviembre del 2015, notificado al 3 de diciembre de 2015, informa a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que el FCPC-C-UNACH, 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.

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.

Debido a que el Fondo superó el número de partícipes establecidos en la norma que regula el funcionamiento de los FCPC's, se procedió a conformar la asamblea general de representantes, la cual culminó con la posesión de representantes quienes estarán en funciones durante el período 2019 – 2021. De esta manera, cualquier asunto correspondiente a la continuidad del negocio, será tratado de manera conjunta con los representantes del Fondo, quienes aportarán con ideas y proyectos a corto y mediano plazo que ayudarán a que el Fondo se posicione como el más grande a nivel provincial.



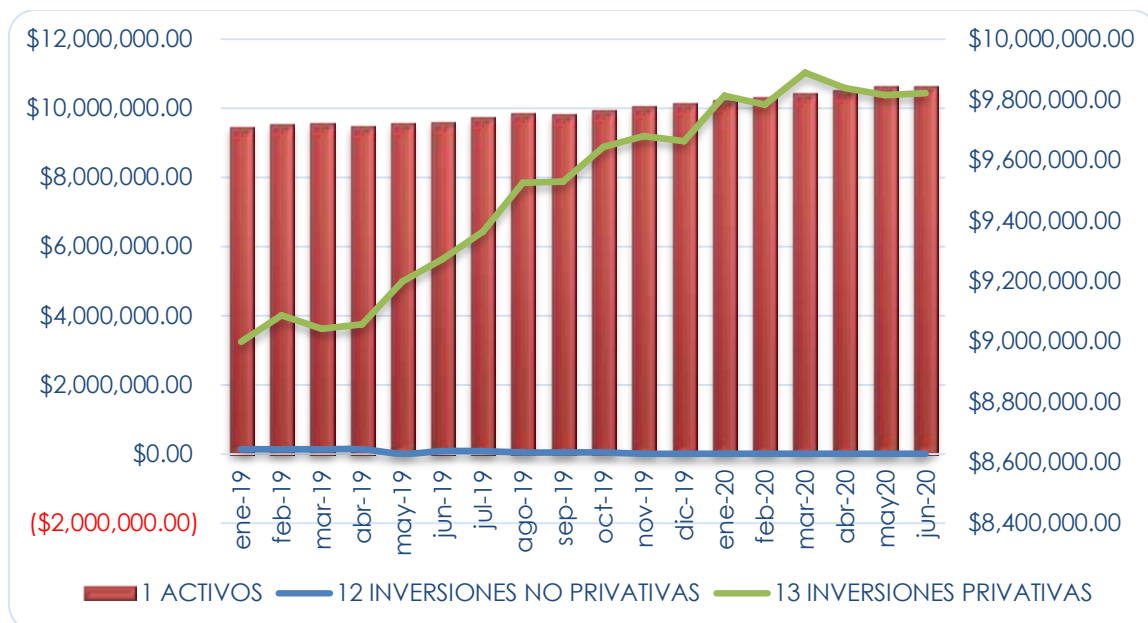
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO**
RUC 0691706370001

1. ESTADOS FINANCIEROS 2020

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

1.1. ACTIVOS

Los activos totales a junio del 2020 ascendieron a \$ 10.627.377,97 existiendo un incremento de \$ 1.015.793,91 equivalente al 10,57%, en relación a junio del año anterior. Esta situación se debe a la colocación de recursos en inversiones privativas y al exceso de liquidez registrado en Fondos Disponibles.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

La cuenta del activo está conformada principalmente por los siguientes rubros:

- Fondos Disponibles: Este rubro se encuentra integrado por los saldos de las cuentas del Banco del Pacífico, Banco del Austro y Banco Internacional. Los saldos que se encuentran generando intereses por depósitos a la vista se negociaron a tasas del 4,50% y 4,75% respectivamente.
- Inversiones No Privativas: Históricamente, esta cuenta ha tenido un comportamiento decreciente, esto se debe a la alta demanda en colocación de Inversiones Privativas.

A junio 2020 no se registran inversiones no privativas ya que por la emergencia sanitaria la Asamblea de Representantes resolvió aplicar el aplazamiento de cuotas de crédito por 90



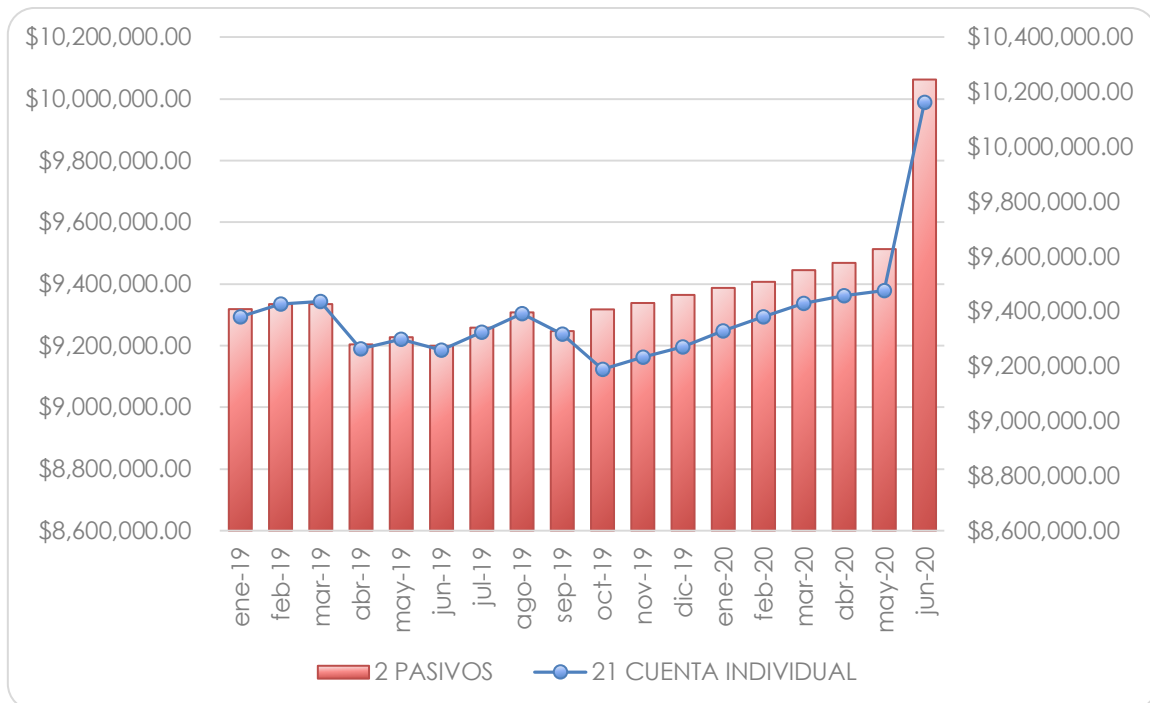
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO RUC 0691706370001

días, situación que obliga a provisionar liquidez para atender prestaciones y demandas crediticias.

- Inversiones Privativas: El saldo de la cuenta al 30 de junio de 2020 es de \$9.820.697,45 y corresponde al saldo de los préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios entregados a los partícipes del Fondo. Este rubro representa el 92.41% del total de activos.

1.2. PASIVO

Los pasivos totales a junio del 2020 ascendieron a \$ 10.245.951,30 existiendo un incremento de \$ 971.049,33 equivalente al 10,47%, en relación a junio del año anterior debido a la captación de ahorros provenientes de los partícipes.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El Pasivo está conformado principalmente por las siguientes cuentas:

- Cuenta Individual: Históricamente esta cuenta muestra un crecimiento con tendencia al alza, gracias a los aportes individuales de los partícipes así como a la distribución de rendimientos al pasivo.

Esta cuenta representa el 97,50% del total del pasivo, presenta un crecimiento del 8,76% en relación a junio de 2019. Esto debido a la distribución de los rendimientos obtenidos en el año 2019.



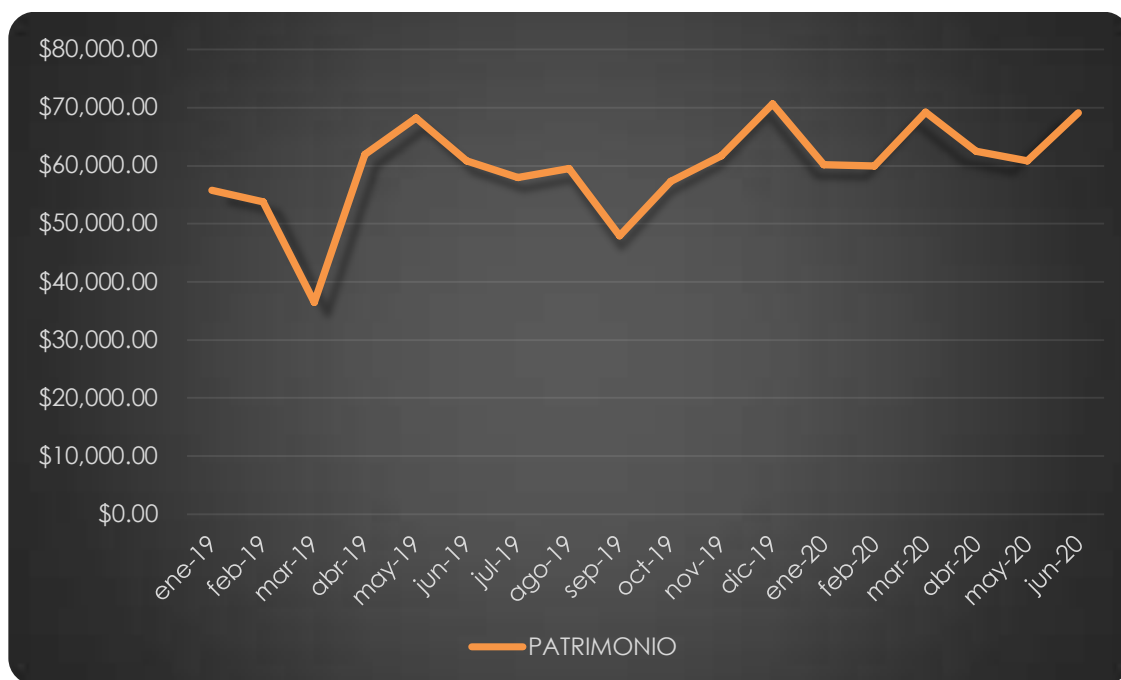
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO**
RUC 0691706370001

- Cuentas por Pagar: El saldo de esta cuenta al 30 de junio de 2020 es de \$254.630,90, que la compone las cuentas por pagar a ex partícipes del Fondo, obligaciones tributarias por pagar, tasa de contribución a las entidades de control y administración, así como las obligaciones patronales.

1.3. PATRIMONIO/EXCEDENTES

Al 31 de junio de 2020 el rubro excedente (utilidad) asciende a \$ 381.426,67, es decir, presenta un incremento del 13,29% en relación a junio de 2019 debido a la colocación de cartera que permite recaudar mayor ingreso operativo por el cobro de intereses. Este comportamiento se debe también a una reducción significativa del gasto en la cuenta de “Depreciaciones, amortizaciones y provisiones” que a junio de 2020 requirió de menos recursos para cubrir la provisión de inversiones privadas.

En el siguiente gráfico se puede visualizar la utilidad mensual (no acumulada) que se ha obtenido desde enero 2019 a junio 2020:



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

A junio 2020 se observa una tendencia al alza generada por la reactivación de actividades presenciales en el Fondo que permitió la dinamización de préstamos entre los partícipes.

1.4. RENTABILIDAD DEL EJERCICIO

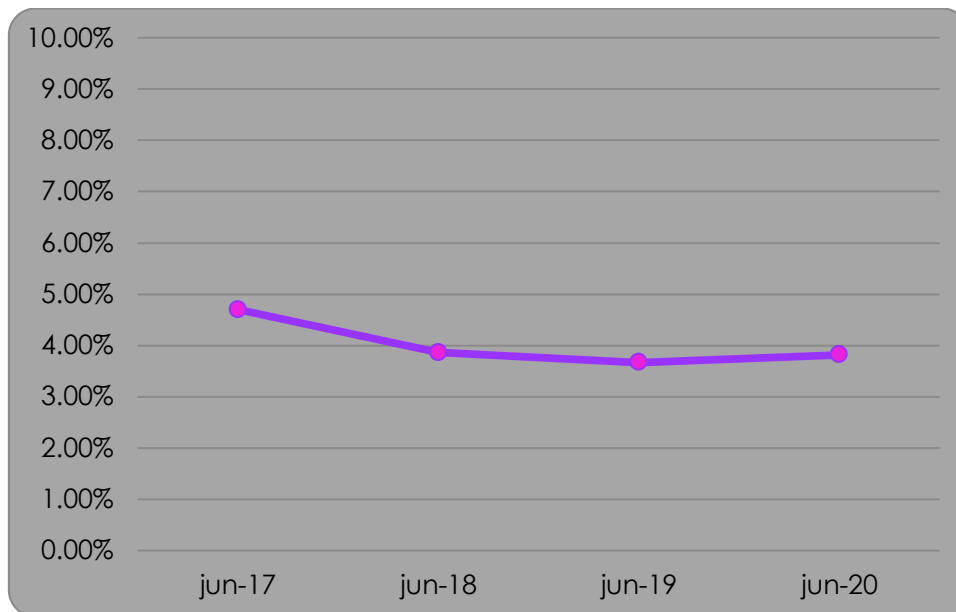
La rentabilidad del Fondo con corte a junio 2020 es del 3,82%, es decir el 4,16% más que a junio de 2019, esto debido al crecimiento de la utilidad generada por la recaudación de intereses por inversiones privadas.



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO**
RUC 0691706370001

Fórmula de cálculo: $\frac{\text{Excedentes acumulados}}{\text{Cuenta Individual}}$

MESES	% ROE
jun-17	4,70%
jun-18	3,86%
jun-19	3,67%
jun-20	3,82%



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

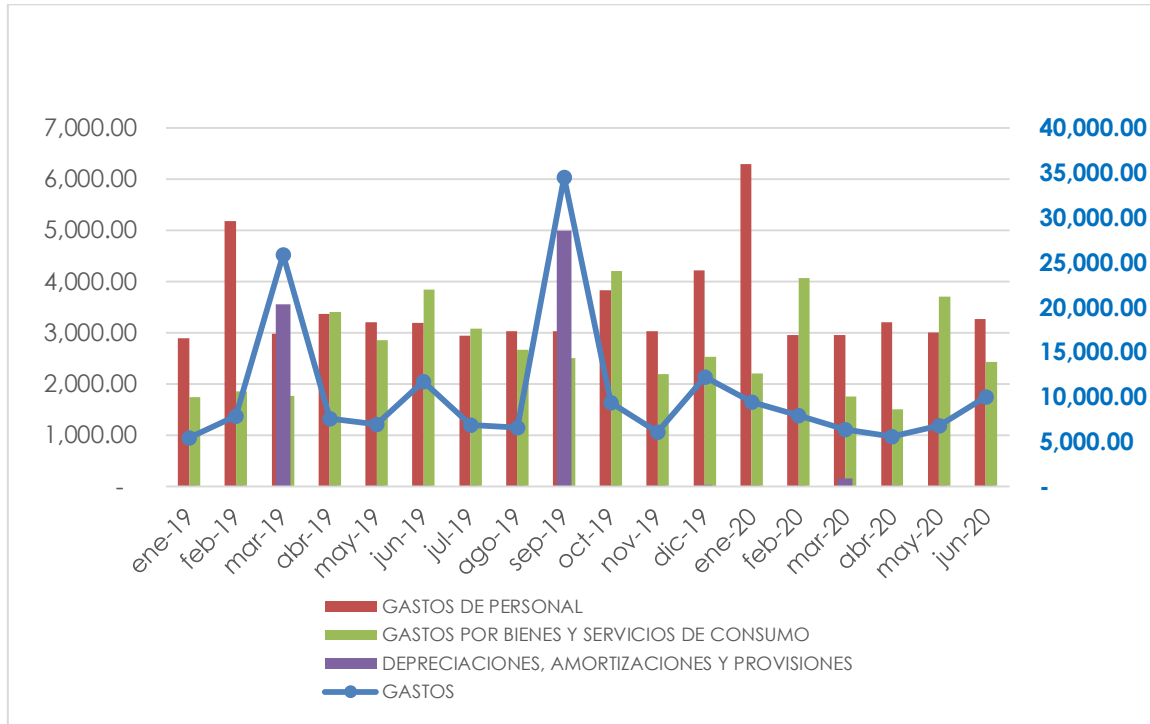
1.5. CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS O ESTADO DE EXCEDENTES Y GASTOS

1.5.1. GASTOS

Durante el primer semestre del 2020, los gastos presentan una tendencia a la baja en casi todos los meses excepto por el mes de junio que registra un incremento como resultado de la provisión para el pago de la contribución a la Superintendencia de Bancos. Durante el 2020 se liquidaron los haberes de personal operativo que se desvinculó del Fondo; por otro lado, la provisión de inversiones privativas ha disminuido notablemente como consecuencia de la recuperación de cartera vencida.



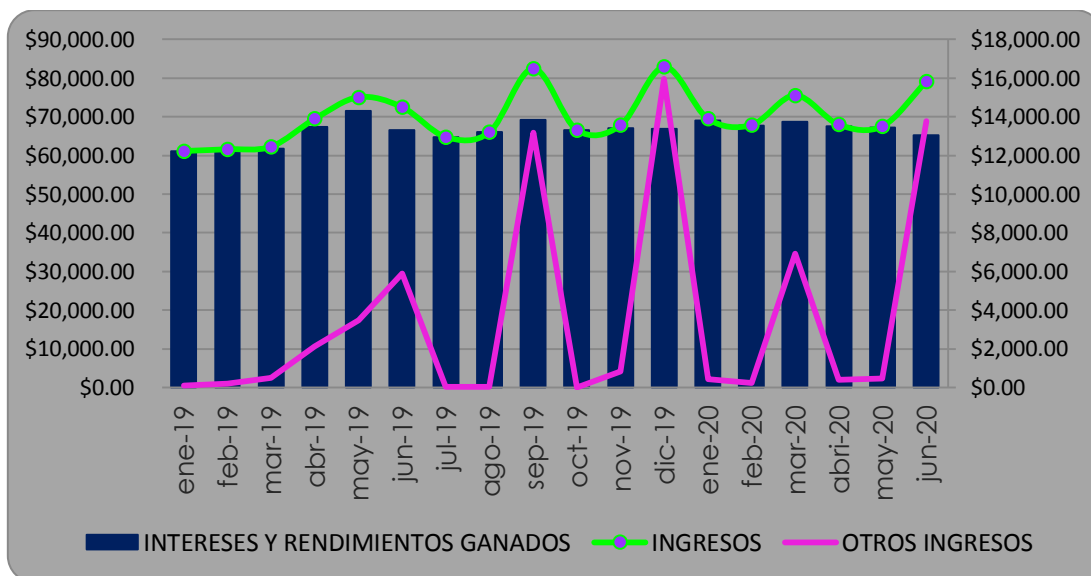
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO**
RUC 0691706370001



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

1.5.2. INGRESOS

Los ingresos a junio del 2020 presentan un incremento del 6,34% en relación al año anterior, que corresponde a la recaudación de los rendimientos generados por la colocación de la cartera en las diferentes líneas de crédito, así como el interés generado de los saldos de las cuentas corrientes que dispone el Fondo (depósitos a la vista) y a la reversión de provisiones privativas.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO**
RUC 0691706370001

2. ÍNDICE DE MOROSIDAD DE CARTERA

El índice de morosidad a junio del 2020 se ubica en 0.25% del total de la cartera neta, tal como se puede ver en el siguiente cuadro:

TIPO DE CRÉDITO	CAPITAL VENCIDO	INTERÉS VENCIDO	SEGUROS	TOTAL
PH POR VENCER	4,231.80	21.38	0	4,253.18
PH NOVADO	0	0	0	0.00
PH REESTRUCTURADO	0	0	0	0.00
PQ POR VENCER	81.06	2.86	0.1	84.02
PQ NOVADO	0	0	0	0.00
PQ REESTRUCTURADO	7,068.32	0	0	7,068.32
PRÉSTAMO DE PLAZO VENCIDO	13,055.53	691.79	3.37	13,750.69
TOTAL CARTERA VENCIDA	24,436.71	716.03	3.47	25,156.21

El valor de la cartera vencida en comparación con junio de 2019 ha reducido gracias a las acciones de cobro de cartera.

3. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Mediante Circular Nro. BIESS-C-GGEN-0001-2020 de fecha 17 de marzo de 2020, el administrador del Fondo aprobó el Plan Operativo y Presupuesto del año 2020. 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 del 2020 para controlar el nivel de ejecución.

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO A JUNIO 2020	REAL 30/06/2020	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
5	INGRESOS	\$ 400,962.34	\$ 427,532.55	\$ 26,570.21	6.63%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 400,962.34	\$ 405,343.05	\$ 4,380.71	1.09%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
53	OTROS INGRESOS	\$ -	\$ 22,189.50	\$ 22,189.50	0.00%
4	GASTOS	\$ 86,538.53	\$ 46,105.88	\$ (40,432.65)	-46.72%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 22,695.24	\$ 21,681.31	\$ (1,013.93)	-4.47%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 37,002.33	\$ 15,676.65	\$ (21,325.68)	-57.63%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 4,749.18	\$ 3,198.70	\$ (1,550.48)	-32.65%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ -	\$ 4,184.60	\$ 4,184.60	0.00%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 22,091.78	\$ 1,364.35	\$ (20,727.43)	-93.82%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ -	\$ 0.27	\$ 0.27	0.00%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ 314,423.81	\$ 381,426.67	\$ 67,002.86	21.31%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO
RUC 0691706370001**

1. Se presenta una reducción considerable del gasto debido a que algunos rubros estimados aún no han sido ejecutados, como consecuencia de la emergencia sanitaria que atraviesa el país y que se ha visto en la necesidad de optimizar los gastos.
2. Los ingresos presentan un incremento entre lo estimado y ejecutado, debido a la colocación de cartera entre partícipes del Fondo, obteniendo un ingreso operativo superior en 6.63% al valor presupuestado.
3. En resumen se ha obtenido hasta junio del 2020 una utilidad superior aproximada del 21% al valor estimado.

4. INDICADORES FINANCIEROS

Se detalla a continuación los principales indicadores financieros:

INDICADORES FINANCIEROS	FÓRMULA DE CÁLCULO	I SEMESTRE	I SEMESTRE
		2019	2020
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	Resultado del Ejercicio/Activo	3.50%	3.59%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios	Resultado del Ejercicio/Cuenta Individual	3.67%	3.82%
ÍNDICES DE LIQUIDEZ			
Razón Corriente	Activos Corrientes/Pasivos Corrientes	\$ 3,63	\$ 3,09
Capital de Trabajo	Activos Corrientes - Pasivos Corrientes	\$ 237,964.99	\$ 536.878,14
Gastos/Ingresos		16.26%	10.78%
PORTAFILIO DE INVERSIONES			
Inversiones no privativas/Activos		0.78%	0.00%
Inversiones privativas/Activos		96.48%	92.41%
TOTAL PORTAFOLIO DE INV./ACTIVO TOTAL	Inv. no privativas + Inv. Privativas / Activo	97.26%	92.41%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

INDICADORES FINANCIEROS

ROA.- La rentabilidad obtenida por el Fondo sobre sus fondos propios es de 3,59%; 0,09 puntos más que el índice alcanzado en junio del 2019 debido a los niveles de liquidez del Fondo.

ROE.- La rentabilidad sobre la cuenta individual a junio del 2020 es del 3,82%, que ha aumentado frente a la rentabilidad obtenida a junio de 2019 que se ubicó en 3,67%, esto gracias



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE CHIMBORAZO**
RUC 0691706370001

a la colocación de cartera que ha permitido obtener ingresos por intereses de inversiones privativas más altos que el I semestre del año 2019.

ÍNDICES DE LIQUIDEZ

Razón corriente.- Existe una reducción de este índice comparado con junio del 2019 ya que las cuentas por pagar incrementaron por los rendimientos a liquidar a ex partícipes; por cada dólar de deuda el Fondo dispone de \$3,09 para afrontar sus obligaciones a corto plazo.

Como activos corrientes se incluye (fondos disponibles + inversiones no privativas+ planillas y cuentas por cobrar inferiores a un año + propiedad planta y equipo) y pasivos corrientes (cuenta por pagar, obligaciones financieras y patronales inferiores a un año).

Capital de Trabajo.- El monto de capital de trabajo a junio 2020 se ubica en \$536.878,14 un 126% más del obtenido a junio de 2019.

Gastos/Ingresos. - Existe una disminución en los gastos a junio del año 2020 en 5.48 puntos en comparación al primer semestre de 2019.

Atentamente,

Johana Latorre H.

Representante Legal

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Universidad Nacional de Chimborazo

