



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

***INFORME DE ACTIVIDADES***

*PERIODO: MARZO 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:** 624 (Activos: 531; Inactivos: 93)

---

## **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.



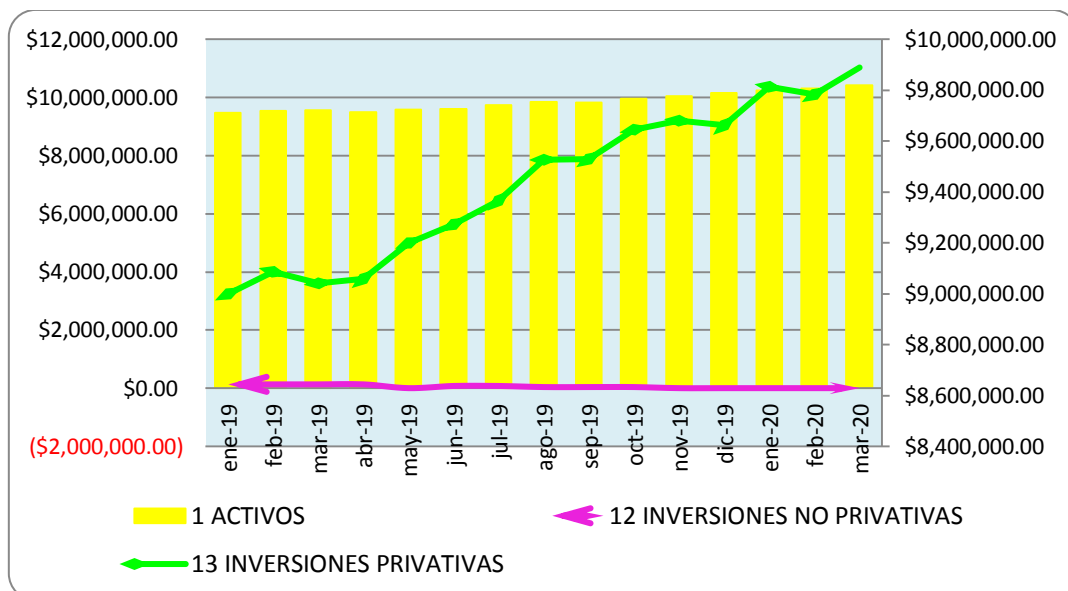
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL  
CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
RUC 0691706370001

## 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 trimestre del año 2020.

### 1.1. ACTIVOS

Los activos totales a marzo del 2020 ascendieron a \$ 10.431.507,29 existiendo un incremento de \$ 858,724.05 equivalente al 8,97%, en relación a marzo 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. Este último permite diversificar la colocación de recursos en cuentas rentables que generan una tasa de interés del 4.75% sobre saldos mensuales.
- **Inversiones No Privativas:** Históricamente, esta cuenta ha tenido un comportamiento decreciente en casi todos los meses del año 2019. Esto se debe a la alta demanda en colocación de Inversiones Privativas.

En este primer trimestre del 2020, no se disponen de inversiones, por la diversidad de la colocación de la cartera y más aún, con la emergencia sanitaria por la que atraviesa el país,



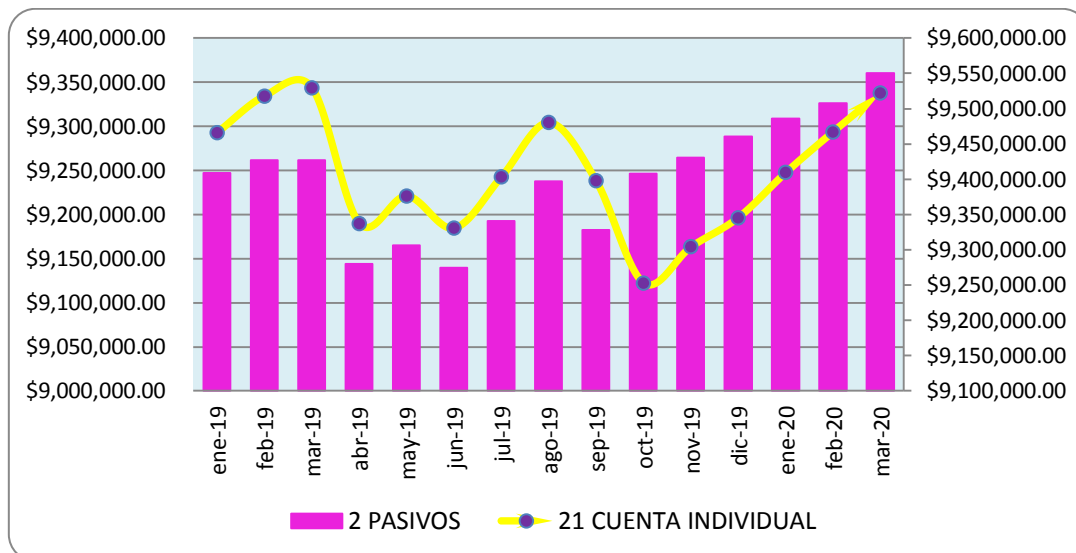
## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO RUC 0691706370001

siendo incierta la estabilidad económica tanto nacional como institucional, por lo que se precautela la liquidez que dispone el Fondo para enfrentar las necesidades de nuestros partícipes en estos tiempos de crisis.

- Inversiones Privativas: El saldo de la cuenta al 31 de marzo de 2020 es de \$9.888.790,88 y corresponde al saldo de los préstamos quirografarios, prendarios e hipotecarios entregados a los partícipes del Fondo. Este rubro representa el 94.80% del total de activos.

### 1.2. PASIVO

Los pasivos totales a marzo del 2020 ascendieron a \$ 9.550.716,02 existiendo un incremento de \$ 123.809,96 equivalente al 1,31%, en relación a marzo 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, presentándose un comportamiento favorable durante el primer trimestre del año 2020.

Esta cuenta que representa el 97,77% del total del pasivo, presenta una disminución del 6,41% en relación a marzo de 2019. Se presenta una disminución significativa en el mes de octubre del 2019 debido a que se reclasificó la cuenta de individual de ex partícipes que aun mantenían saldo, pero no existía relación laboral con la UNACH, la cual fue transferida a Cuentas por Pagar.

- Cuentas por Pagar: El saldo de esta cuenta al 31 de marzo de 2020 es de \$210.728,52, que la compone las cuentas por pagar a ex partícipes del Fondo,



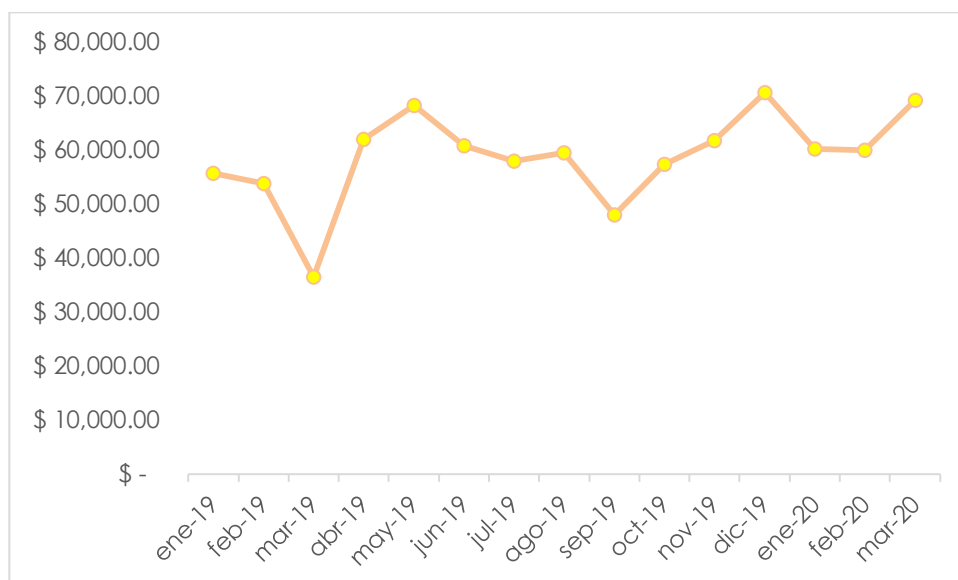
## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO RUC 0691706370001

como resultado de la depuración de la cuenta individual del 2019, las 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 marzo de 2020 el rubro excedente (utilidad) asciende a \$ 189.241,24, es decir, presenta un incremento del 29,73% en relación a marzo 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 marzo de 2020 requirió de menos recursos que en marzo 2019.

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



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### 1.4. RENTABILIDAD DEL EJERCICIO

La rentabilidad del Fondo con corte a marzo 2020 es del 2,03% 0,47 puntos más que a marzo de 2019, esto debido al crecimiento de la utilidad y la cuenta individual.

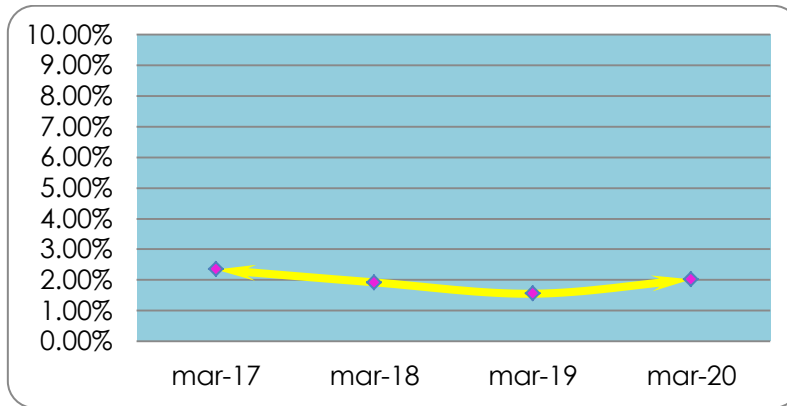
**Fórmula de cálculo:**  $\frac{\text{Excedentes acumulados}}{\text{Cuenta Individual}}$

MESES	% ROE
mar-17	2,35%
mar-18	1,93%



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

mar-19	1,56%
mar-20	2,03%

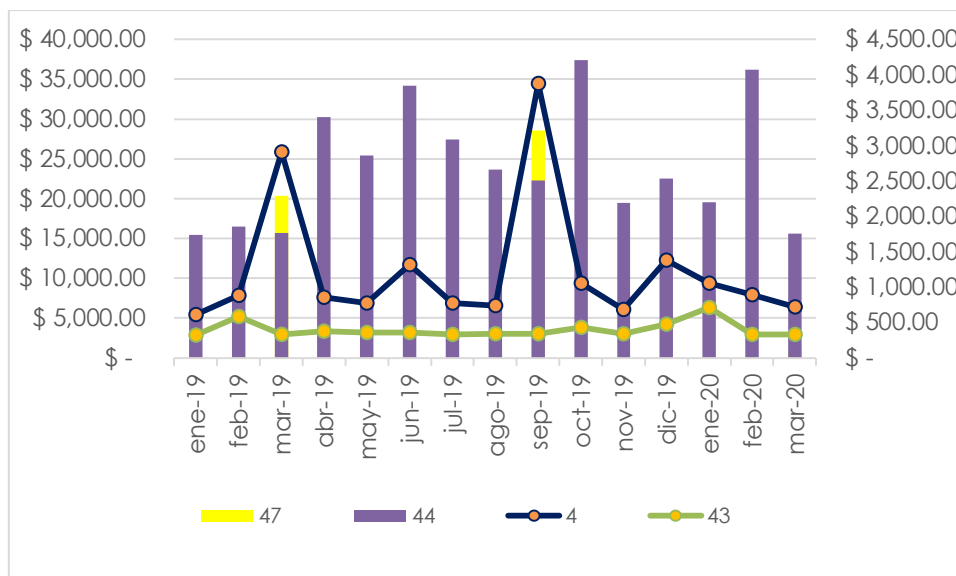


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

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

### 1.5.1. GASTOS

El rubro Gastos presenta un incremento en marzo 2019 por las elecciones de representantes que se llevaron a cabo. Otro pico se registra en septiembre de 2019 debido a la contratación de auditorías externas, tasa de administración del BIESS, gastos por servicios profesionales, entre otros, que mejoraron los procesos internos del fondo. A marzo del 2020 se registra un total de gastos menor que marzo del 2019 en un 75,36%.



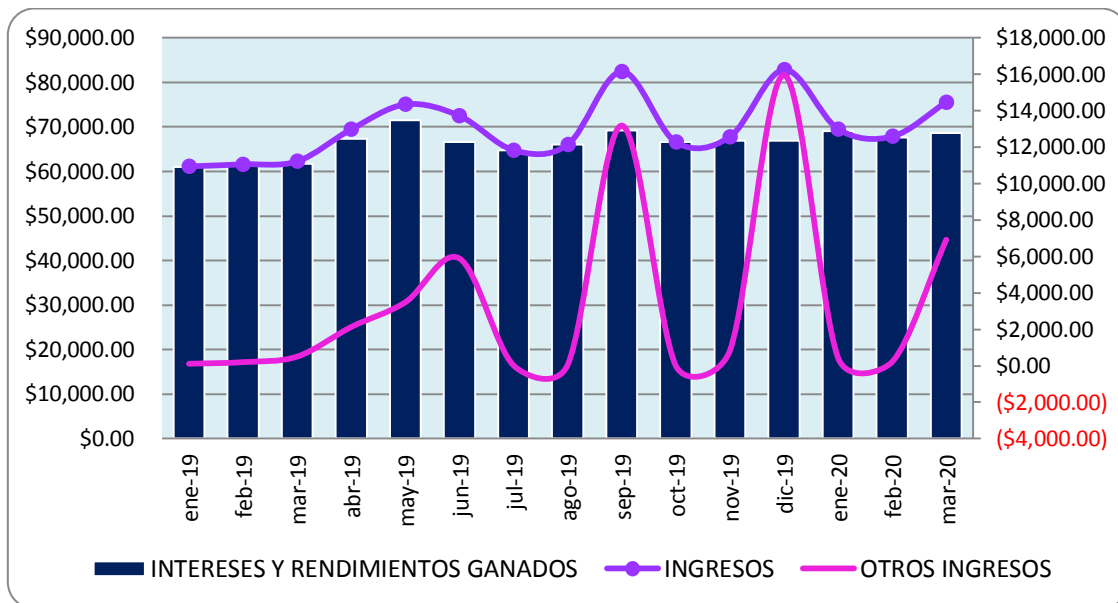
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB



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

### 1.5.2. INGRESOS

Los ingresos a marzo del 2020 presentan un incremento del 15.09% 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).



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

## 2. ÍNDICE DE MOROSIDAD DE CARTERA

El índice de morosidad a marzo del 2020 se ubica en 0.28% del total de la cartera bruta, tal como se puede ver en el siguiente cuadro:

TIPO DE CRÉDITO	CAPITAL VENCIDO	INTERÉS VENCIDO	SEGUROS	TOTAL
PH POR VENCER	5.136,31	1.099,67	70,94	6.306,92
PH NOVADO	212,35	344,46	13,19	570,00
PH REESTRUCTURADO	77,58	130,03	15,32	222,93
PQ POR VENCER	1.884,98	626,22	32,14	2.543,34
PQ NOVADO	938,97	412,44	12,54	1.317,31
PQ REESTRUCTURADO	6.999,91	780,05	25,55	7.805,51
PRÉSTAMO DE PLAZO VENCIDO	13.055,53	-	-	-
<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>28.305,63</b>	<b>3.392,87</b>	<b>169,68</b>	<b>18.766,01</b>



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

### 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 31 de marzo del 2020 para controlar el nivel de ejecución.

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO	REAL 31/03/2020	DIFERENCIA	%
		A MARZO 2020			CUMPLIMIENTO
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	\$ 197,815.59	\$ 212,940.28	\$ 15,124.69	7.65%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 197,815.59	\$ 205,364.00	\$ 7,548.41	3.82%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
53	OTROS INGRESOS	\$ -	\$ 7,576.28	\$ 7,576.28	0.00%
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	\$ 43,608.18	\$ 23,699.04	\$ (19,909.14)	-45.65%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	\$ 11,979.97	\$ 12,208.76	\$ 228.79	1.91%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 22,648.66	\$ 8,034.07	\$ (14,614.59)	-64.53%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 2,374.59	\$ 2,377.29	\$ 2.70	0.11%
6	GASTOS NO OPERATIVOS	\$ -	\$ 0.05	\$ 0.05	0.00%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 6,604.96	\$ 1,078.87	\$ (5,526.09)	-83.67%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	\$ 154,207.41	\$ 189,241.24	\$ 35,033.83	22.72%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

1. Se presenta una reducción considerable del gasto debido a que algunos rubros estimados aún no han sido ejecutados, como consecuencia de la paralización de actividades tanto públicas como privadas, por 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 7.55% al valor presupuestado.
3. En resumen se ha obtenido hasta marzo del 2020 una utilidad superior aproximada del 23% al valor estimado.





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

#### 4. INDICADORES FINANCIEROS

Se detalla a continuación los principales indicadores financieros:

INDICADORES FINANCIEROS	FÓRMULA DE CÁLCULO	I TRIMESTRE	I TRIMESTRE
		2019	2020
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	Resultado del Ejercicio/Activo	1.52%	1.81%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios	Resultado del Ejercicio/Cuenta Individual	1.56%	2.03%
<b>ÍNDICES DE LIQUIDEZ</b>			
Razón Corriente	Activos Corrientes/Pasivos Corrientes	629%	251%
Capital de Trabajo	Activos Corrientes - Pasivos Corrientes	438,663.18	320,351.82
Gastos/Ingresos		21.16%	11.13%
<b>PORTAFOLIO DE INVERSIONES</b>			
Inversiones no privativas/Activos		1.36%	0.00%
Inversiones privativas/Activos		94.45%	94.80%
<b>TOTAL PORTAFOLIO DE INV./ACTIVO TOTAL</b>	Inv. no privativas + Inv. Privativas / Activo	95.81%	94.80%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

#### INDICADORES FINANCIEROS

**ROA.-** La rentabilidad obtenida por el Fondo sobre sus fondos propios es de 1,81%; 0,29 puntos más que el índice alcanzado en marzo del 2019.

**ROE.-** La rentabilidad sobre la cuenta individual a marzo del 2020 es del 2,03%, que ha aumentado frente a la rentabilidad obtenida a marzo de 2019 que se ubicó en 1,56%, esto gracias a la colocación de cartera que ha permitido obtener ingresos por intereses de inversiones privativas más altos que el I trimestre del año 2019.

#### ÍNDICES DE LIQUIDEZ

**Razón corriente.-** Existe una reducción de este índice comparado con marzo del 2019 debido a que no se dispone de liquidez por cuanto todo el disponible se coloca en inversiones privativas



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

debido a la demanda de créditos existentes; por cada dólar de deuda el Fondo dispone de \$2,51 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 marzo 2020 se ubica en \$320.351,82, un 36.94% menos del obtenido a marzo de 2019.

**Gastos/Ingresos.** - Existe una disminución en los gastos a marzo del año 2020 en 10.03 puntos en comparación al primer trimestre de 2019.

Atentamente,

Johana Latorre H.

**Representante Legal**

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

