

Quito, 15 de julio del 2021

FINANFONDO- BIESS- 2021 –GERT- 177

Señora Ingeniera

Cristina Luna

FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, BIESS

Ciudad. –

Asunto: Informe Trimestral de Gestión del FINANFONDO FCPC.

De mi consideración:

Para los fines consiguientes, adjunto al presente me permito remitir a usted, el informe del II trimestre 2021 de gestión realizado en el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, con corte al 30 de junio de 2021.

Sin otro particular, es grato suscribirme.

Atentamente

Karla Ramírez

GERENTE FINANFONDO FCPC

km

Adjunto:

- Informe trimestral de gestión al 30 de junio de 2021 FINANFONDO FCPC.
- Matriz de auditoria corte 30 de junio 2021
- Informes legales por los abogados externos

**INFORME II TRIMESTRE ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL DEL FONDO
COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE
ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR
FINANFONDO FCPC 2021**

Representante Legal: Karla Margarita Ramírez Corral

Ingreso en funciones: 04 de mayo 2021

RUC: 1500847049

Fecha de inicio de la Administración del BIESS: 03/12/2015

Número de partícipes: 1737 (Activos: 1114; Inactivos: 623)

I. ANTECEDENTES

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Ministerio de Finanzas y Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, fue creado el 09 de junio de 1980 mediante acuerdo Ministerial Nro. 293, ofreciendo prestaciones y servicios desde hace 41 años como un beneficio para los funcionarios del Ministerio de Economía y Finanzas y el Servicio Nacional de Aduana del Ecuador a efectos de reconocer una cesantía al salir de las instituciones, misión que durante su trayectoria se evidencia ha sido cumplido dentro de los parámetros establecidos en su contrato social.

Prestación que ha beneficiado a sus partícipes durante su época laboral activa, además se han creado beneficios como es el seguro de vida, alianzas estratégicas con el sector comercial privado, así como productos crediticios tales como préstamos quirografarios, hipotecarios y prendarios de acuerdo a la normativa vigente creada para tal efecto que incluyen seguro de desgravamen, líneas aliadas para hipotecas y vehicular para el prendario.

La Superintendencia de Bancos, mediante oficio No. SB-INSS-INJ-2015-0385, de 30 de noviembre de 2015, notificado el 03 de diciembre de 2015, comunica que el Fondo Complementario Previsional Cerrado del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador “FINANFONDO-FCPC” ha recibido aportes estatales. En consecuencia, en virtud de lo dispuesto en el artículo 220 reformado de la ley de

Seguridad Social, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS asume la administración de FINANFONDO FCPC con un valor de activos de USD 20'622.695,20 y un total de 973 partícipes activos.

Mediante oficio No. BIESS-GGEN-2021-0444-OF, de fecha 01 de abril del 2021, el BIESS notificó la revocatoria del contrato de mandato del Ing. Raúl Eduardo Martínez Hernández.

Con fecha 23 de abril del 2021 se suscriben las actas:

- Acta 1.- Procesos administrativos;
- Acta 2.- Procesos Financieros, conciliaciones bancarias, estados financieros, arqueo caja, detalle cuentas bancarias y chequera, detalle pólizas de seguros y detalle contratos por servicios profesionales;
- Acta 3.- Documentos legales, suministros y activos del Fondo; y
- Acta 4.- Levantamiento del proceso tecnológico del Fondo.

Las actas fueron suscritas por el Ing. Raúl Martínez sobre la entrega administrativa de documentos de la oficina de FINANFONDO FCPC con la verificación de las funcionarias de la Coordinación de Fondos del BIESS, Ing. Natalie Alcívar e Ing. Andrea Suarez.

Mediante Resolución No. SB-INJ-2021-0938 de 04 de mayo de 2021 el Dr. Marcelo Gustavo Blanco Dávila, Intendente Nacional Jurídico de la Superintendencia de Bancos me habilita como Representante Legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado del Ministerio de Finanzas y del Servicio Nacional de Aduana del Ecuador "FINANFONDO-FCPC", con este antecedente y en base a la Resolución 280-2016-F de septiembre 2016 emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, pongo en su conocimiento el informe de gestión de 01 de abril de 2021 al 30 de junio del 2021.

Al 30 de junio de 2021 FINANFONDO FCPC cuenta con un total de 1737 partícipes entre activos y pasivos, de los cuales 1114 son partícipes activos, 934 pertenecen al SENA E y 180 al MEF. De los pasivos dan un total de 623 partícipes pasivos que corresponden 478 al SENA E y 145 al MEF.

La estructura administrativa del Fondo aprobada en la 6 Asamblea Extraordinaria de Representantes el 17 de mayo de 2021, cuenta con cinco (5) trabajadores en relación de dependencia, conformadas por un (1) contador, dos (2) analistas de inversiones privadas y no privadas, un (1) coordinador de inversiones privadas y no privadas, y un (1) personal de apoyo.

Referente al crecimiento del fondo a continuación se detalla el ingreso de partícipes en los meses de abril, mayo y junio de 2021.

FECHA	30/04/2021	31/05/2021	30/06/2021
Número de partícipes	1739	1739	1737
Activos	1120	1116	1114
Pasivos	619	623	623
Desafiliación voluntaria	154	154	154

Cuadro Partícipes y Aportes segundo trimestre 2021

Fuente: Sistema informático de FINANFONDO FCPC.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

A continuación, se muestran las variaciones de partícipes a junio de 2021, así como de sus aportes:

CARACTERÍSTICAS DEL FONDO				
Fecha de creación de Fondo	09 DE JUNIO DE 1980			
Tipo de fondo III	IV – CESANTÍA			
	31/04/2021	30/06/2021		
Número de partícipes	1739	1737	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA
Activos	1120	1114	-6	-0.54%
Pasivos	619	623	4	0.64%
Desafiliación voluntaria	154	154	0	0.00%
Financiamiento	19,986,679.87	20,836,195.18	V.ABSOLUTA	V.RELATIVA
Aporte Personal y adicional	15,689,085.72	16,480,361.67	791,276	4.801%
Aporte Patronal (hasta 31/12/2008)	4,297,594.15	4,355,833.51	58,239	1.34%

EVENTOS SIGNIFICATIVOS A JUNIO 2021

a) Es importante indicar que esta administración inició su gestión el 04 de mayo de 2021 y puso en conocimiento del ente administrador y el máximo órgano del fondo el oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-108 de 7 de mayo de 2021 respecto al fondo.

Cuadro variaciones Partícipes y Aportes segundo trimestre 2021

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC 2021.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

A junio de 2021 se registra una variación de USD 791,276 en aportes personales en comparación a abril 2021, lo que representa el 4.801%; en los aportes patronales hay una reducción de USD 58,239 que representa el 1.34%.

II. INFORME FINANCIERO Y CONTABLE

ACTIVOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	mar-21		jun-21		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
1 ACTIVOS	22,256,288	100.00%	22,397,607	100.00%	141,318	0.63%
11 FONDOS DISPONIBLES	6,476,469	29.10%	7,079,472	31.61%	603,003	9.31%
1101 CAJA	80	0.00%	80	0.00%	-	0.00%
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,476,389	29.10%	7,079,392	31.61%	603,003	9.31%
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,950,000	13.25%	2,200,000	9.82%	- 750,000	-25.42%
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO	2,950,000	13.25%	2,200,000	9.82%	- 750,000	-25.42%
13 INVERSIONES PRIVATIVAS	11,294,254	50.75%	11,573,461	51.67%	279,206	2.47%
1301 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	8,194,723	36.82%	8,362,869	37.34%	168,146	2.05%
1304 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	45,968	0.21%	71,716	0.32%	25,748	56.01%
1305 PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	18,267	0.08%	29,318	0.13%	11,051	60.50%
1308 PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	-	0.00%	348	0.00%	348	100.00%
1309 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,051,320	13.71%	3,112,329	13.90%	61,008	2.00%
1312 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	22,810	0.10%	28,980	0.13%	6,170	27.05%
1399 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	- 38,834	-0.17%	- 32,100	-0.14%	6,735	-17.34%
14 CUENTAS POR COBRAR	177,488	0.80%	185,397	0.83%	7,909	4.46%
1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO	96,083	0.43%	38,158	0.17%	- 57,924	-60.29%
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	11,958	0.05%	34,341	0.15%	22,384	187.19%
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	7,611	0.03%	1,091	0.00%	- 6,520	-85.67%
1404 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	221,120	0.99%	221,120	0.99%	0	0.00%
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS	115,245	0.52%	165,215	0.74%	49,970	43.36%
1499 (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	- 274,529	-1.23%	- 274,529	-1.23%	-	0.00%
15 INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	1,113,399	5.00%	1,112,568	4.97%	- 832	-0.07%
1501 PROYECTOS INMOBILIARIOS	1,054,334	4.74%	1,054,334	4.71%	-	0.00%
1502 PROYECTOS TERMINADOS	59,066	0.27%	58,234	0.26%	- 832	-1.41%
16 PROPIEDAD Y EQUIPO	112,071	0.50%	108,403	0.48%	- 3,668	-3.27%
1601 BIENES INMUEBLES	248,307	1.12%	248,307	1.11%	-	0.00%
1602 BIENES MUEBLES	92,639	0.42%	92,639	0.41%	-	0.00%
1699 (DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	- 228,875	-1.03%	- 232,543	-1.04%	- 3,668	-1.60%
19 OTROS ACTIVOS	132,606	0.60%	138,306	0.62%	5,700	4.30%
1901 PAGOS ANTICIPADOS	132,606	0.60%	138,306	0.62%	5,700	4.30%

Cuadro Activos

Fuente: Balance general de los periodos marzo y junio 2021

Elaborado por: Contabilidad

Al 30 de junio de 2021 se observa que los fondos disponibles incrementaron en USD\$603,003 representa el 31.61%, las inversiones no privativas tuvieron un decremento de USD\$750,000 lo que representa el 9.82%, las inversiones privativas incrementaron en USD\$279,206 que representa el 51.67%, las cuentas por cobrar

tuvieron una variación neta de incremento por USD\$7,909 representa el 0.83%, las inversiones en proyectos inmobiliarios y propiedad y equipo presentaron un decremento del 4.97% y 0.48% respectivamente relacionado con la depreciación mensual, y otros activos incrementaron en USD\$5,700 representa el 0.62%; todos estos contrastados con los saldos al 31 de marzo de 2021.

Del activo total por el valor de USD\$22,397,607 se puede observar en el siguiente gráfico que FINANFONDO FCPC mantiene el 51.67% en inversiones privadas, seguido por el 31.61% que se mantiene en fondos disponibles y el 9.82% en inversiones no privadas como principales rubros.

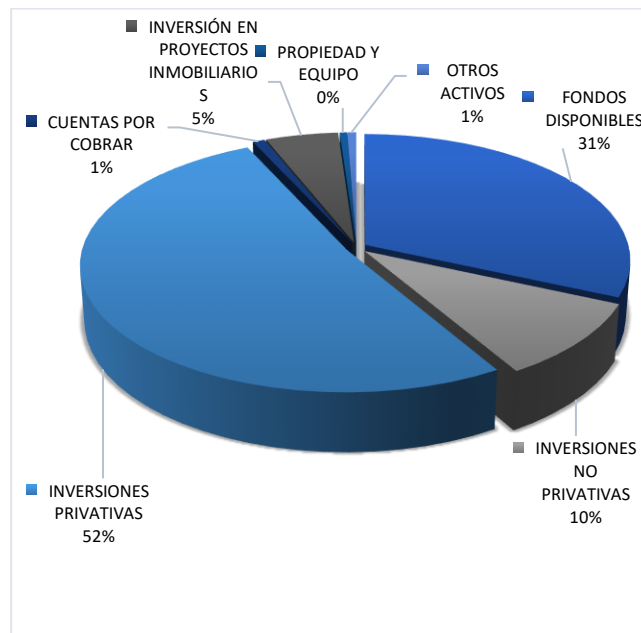


Grafico No.1

Fuente: Estado de Resultados Integral de los periodos marzo y junio 2021

Elaborado por: Contabilidad

PASIVOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	mar-21		jun-21		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
2 PASIVOS	20,218,524	90.84%	21,046,075	100.00%	827,552	4.09%
21 CUENTA INDIVIDUAL	20,064,872	90.15%	20,836,195	99.00%	771,323	3.84%
2101 CESANTÍA	20,064,872	90.15%	20,836,195	99.00%	771,323	3.84%
23 CUENTAS POR PAGAR	3,899	0.02%	82,726	0.39%	78,827	2021.72%
2301 PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	444	0.00%	58,556	0.28%	58,112	13087.21%
2304 IMPUESTOS Y TASAS	1,789	0.01%	5,267	0.03%	3,478	194.41%
2305 TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS	1,666	0.01%	2,776	0.01%	1,111	66.67%
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	0.00%	16,126	0.08%	16,126	100.00%
25 OBLIGACIONES PATRONALES	41,303	0.19%	31,542	0.15%	- 9,762	-23.63%
2301 REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00%	1,003	0.00%	1,003	100.00%
2302 BENEFICIOS SOCIALES	38,690	0.17%	27,936	0.13%	- 10,755	-27.80%
2303 APORTES Y RETENCIONES IESS	1,738	0.01%	1,566	0.01%	- 173	-9.93%
2304 RETENCIONES EN LA FUENTE	875	0.00%	1,038	0.00%	163	18.62%
29 OTROS PASIVOS	108,449	0.49%	95,612	0.45%	- 12,837	-11.84%
2904 JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS	17,754	0.08%	18,363	0.09%	608	3.43%
2990 OTROS	90,695	0.41%	77,250	0.37%	- 13,445	-14.82%

Cuadro No. Pasivo

Fuente: Balance general de los periodos marzo y junio 2021

Elaborado por: Contabilidad

Al 30 de junio de 2021 se observó que la cuenta individual de cesantía incrementó en USD\$771,323 que representa el 99% de los pasivos del Fondo, las cuentas por pagar tuvieron un incremento de USD\$78,827 que representa el 0.39%, las obligaciones patronales tuvieron un decremento de USD\$9,762 que representa el 0.15%; y otros pasivos tuvieron decremento de USD\$12,837 y que representa el 0.45%, estos contrastados con los saldos al 31 de marzo de 2021.

Del pasivo total por el valor de USD\$21,046,075 se puede observar en el siguiente gráfico que FINANFONDO FCPC mantiene el 99% en la cuenta individual de cesantía.

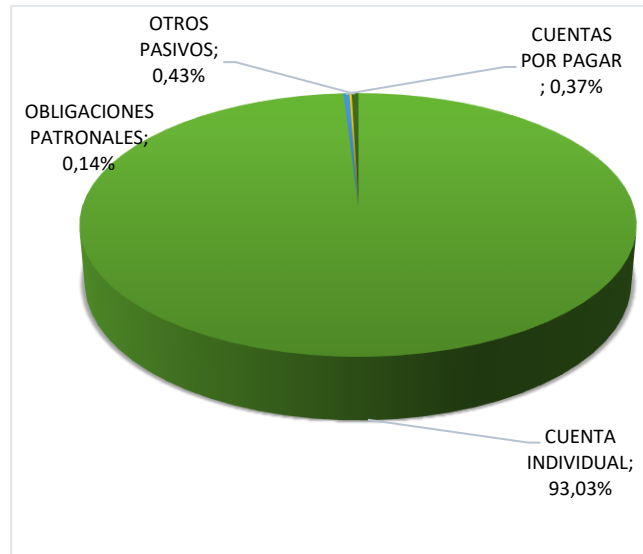


Gráfico No. 2

Fuente: Balance General de los periodos marzo y junio 2021

Elaborado por: Contabilidad

GASTOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	mar-21		jun-21		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
4 GASTOS	88,741	100.00%	163,425	100.00%	74,684	84.16%
43 GASTOS DE PERSONAL	31,438.02	35.43%	60,800.41	37.20%	29,362.39	93.40%
4301 GASTOS DEL PERSONAL	31,438.02	35.43%	60,800.41	37.20%	29,362.39	93.40%
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE	36,498.57	41.13%	70,439.69	43.10%	33,941.12	92.99%
4401 SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES	3,340.01	3.76%	4,479.85	2.74%	1,139.84	34.13%
4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y	1,496.69	1.69%	2,850.10	1.74%	1,353.41	90.43%
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES	30,492.42	34.36%	61,389.41	37.56%	30,896.99	101.33%
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO	564.21	0.64%	863.09	0.53%	298.88	52.97%
4407 GASTOS DE INFORMÁTICA	605.24	0.68%	857.24	0.52%	252.00	41.64%
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,938.80	3.31%	4,525.12	2.77%	1,586.32	53.98%
4502 COSTOS FINANCIEROS	409.55	0.46%	885.29	0.54%	475.74	116.16%
4504 GASTOS POR TASA DE	2,529.25	2.85%	3,639.83	2.23%	1,110.58	43.91%
46 GASTOS NO OPERATIVOS	11,354.71	12.80%	12,884.27	7.88%	1,529.56	13.47%
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	11,354.71	12.80%	12,884.27	7.88%	1,529.56	13.47%
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y	4,586.71	5.17%	9,086.62	5.56%	4,499.91	98.11%
4701 GASTO POR DEPRECIACIÓN	4,586.71	5.17%	9,086.62	5.56%	4,499.91	98.11%
48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1,924.56	2.17%	5,689.36	3.48%	3,764.80	195.62%
4801 SEGUROS	524.56	0.59%	524.56	0.32%	-	0.00%
4890 OTROS	1,400.00	1.58%	5,164.80	3.16%	3,764.80	268.91%

Cuadro Gastos

Fuente: Estado de Resultados Integral de los periodos marzo y junio 2021

Elaborado por: Contabilidad

El total de gastos del Fondo al 31 de junio de 2021 alcanzó USD 163,425 que representa un incremento del 84.16% con respecto al mes de marzo de 2021.

Los gastos más representativos corresponden a:

4301 Gastos de personal

Se encuentra constituido por USD 7,336 por provisiones mensuales de beneficios sociales que representa el 25%; USD 8,926 corresponde a sueldos del personal incluidos valores de aportes al IESS y fondos de reserva, representa el 30%; USD 5,000 honorarios Representante Legal representa el 17%; y USD 8,100 despido intempestivo de dos funcionarias de Finanfondo en el mes de mayo 2021.

4405 Honorarios a profesionales

Los rubros más representativos corresponden al pago de auditoría financiera al ejercicio económico 2020 USD 5,230; contrato auditoría al sistema informático USD 2,852.92, migración de data del sistema antiguo a la nueva plataforma tecnológica USD 5,027.27, honorarios de asesoría de la anterior administración USD 7,560.

INGRESOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	mar-21		jun-21		Variación	
	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	VALOR USD	ANÁLISIS VERTICAL	ABSOLUTA USD	RELATIVA %
5 INGRESOS	353,545	100.00%	693,917	100.00%	340,371	96.27%
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	334,720	94.68%	668,332	96.31%	333,612	99.67%
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	89,464	25.30%	123,193	17.75%	33,728	37.70%
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS	207,509	58.69%	442,025	63.70%	234,516	113.01%
5190 OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	37,746	10.68%	103,113	14.86%	65,367	173.18%
53 OTROS INGRESOS	18,825	5.32%	25,585	3.69%	6,760	35.91%
5390 INGRESOS VARIOS	18,825	5.32%	25,560	3.68%	6,735	35.77%
59 PÉRDIDAS Y GANANCIAS	264,804		530,491		265,687	

Cuadro Ingresos

Fuente: Estado de Resultados Integral de los periodos marzo y junio 2021

Elaborado por: Contabilidad

Los principales movimientos registrados en este grupo de cuentas corresponden a los ingresos generados por los rendimientos de las Inversiones Privativas y No Privativas al 30 de junio de 2021 por el valor de USD 668,332 representado el 96.31%, entre los más importantes.

RESULTADOS

Considerando los principios de seguridad, solvencia, eficiencia y control de riesgos, para el segundo trimestre de 2021 el superávit alcanzó USD\$530,491.06.

INFORME FINANCIERO

INDICADORES FINANCIEROS	jun-21
Rendimiento sobre Activos (ROA) - Resultado del Ejercicio / Activo Total	0.02
Rentabilidad Financiera (ROE) Resultado del Ejercicio / (Patrimonio Neto + Cuentas Individuales)	0.02
INDICADORES DE LIQUIDEZ	
Gastos Totales / Ingresos Totales	0.24
Disponibles / Aportes personales	0.34
PORTAFOLIO DE INVERSIÓN	
% Inversiones Privativas Inversiones Privativas / Activos Totales	51.67%
% Inversiones No Privativas Inversiones No Privativas / Activos Totales	9.82%
% Inversión en Proyectos Inmobiliarios Inversión en Proyectos Inmobiliarios / Activos Totales	4.97%
CUENTA INDIVIDUAL	
% Aportes Personales Aportes Personales / Cuenta Individual	52.93%
% Aportes Personales Adicionales Aportes Personales Adicionales / Cuenta Individual	26.17%
% Aportes Patronales Aportes Patronales / Cuenta Individual	20.91%
MOROSIDAD INVERSIONES PRIVATIVAS	
% Morosidad Quirografarios Cartera vencida / Cartera total	0.85%
% Morosidad Prendarios Cartera vencida / Cartera total	1.17%
% Morosidad Hipotecarios Cartera vencida / Cartera total	0.92%

Cuadro Índices Financieros

Fuente: Balance general de los periodos marzo y junio 2021

Elaborado por: Contabilidad

ROA

La rentabilidad obtenida en este período es de USD 0,02 centavos por cada dólar invertido.

ROE

Sirve para medir la capacidad que el Fondo ha tenido en lo que va del período para generar rentabilidad sobre sus propios recursos, la Rentabilidad Financiera ha sido de USD 0.02 centavos por cada dólar invertido.

Gastos Totales / Ingresos Totales

Este índice nos indica que por cada dólar obtenido de ganancia se han destinado USD 0.24 centavos para cubrir los gastos que el Fondo ha incurrido para su funcionamiento.

Disponible / Cuenta Individual

Del total de aportes realizados por los partícipes, el fondo mantiene como disponible USD 0.34 centavos para cancelar cesantías, retiros voluntarios y pagos en general.

Inversiones Privativas

El Fondo ha destinado a la colocación de créditos el 51.67% del Total de Activos.

Inversiones no Privativas

El Fondo tiene inversiones en el sistema financiero de acuerdo con la disponibilidad de los recursos, a la fecha las inversiones representan el 9.82% del Total de Activos.

Análisis de la Cuenta Individual

Las cuentas individuales están compuestas por:

- 52.93% de aporte que han realizado los partícipes.
- 26.17% de aportes por desembolsar los partícipes.
- 20.91% de aportes que realizó el patrono.

Morosidad

La morosidad del Fondo representa:

- 0.85% en préstamos quirografarios
- 1.17% en préstamos prendarios
- 0.92% en préstamos hipotecarios

Rendimientos periodo económico 2020

Mediante oficio No. BIESS-CFCO-2021-0323-OF de 10 de mayo de 2021, en BIESS dispone la distribución de resultados correspondientes al ejercicio 2020.

Conforme los parámetros de distribución de rendimientos establecidos por el BIESS, se procedió a realizar la acreditación en cuantas individuales de los partícipes en estado activo por el valor de USD 812,596.09.

En lo que corresponde al 30 de junio de 2021, esta administración registró 197 beneficiarios de los rendimientos del año 2020 de partícipes en esta liquidado, sobre los cuales se han receptado 38 requerimientos por el valor de USD 37,112.67, equivalente al 19% de partícipes atendidos y 159 que al momento no han realizado el proceso correspondiente para su desembolso.

Cesantías al 30 de junio 2021

Para el período de enero a junio de 2021 se han receptado 49 solicitudes de pagos de cesantías las mismas que ascienden a un total de USD 563,333.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Referente a la ejecución presupuestaria con corte al segundo trimestre del ejercicio económico 2021, un resumen es como sigue:

Detalle cuenta contable	Presupuesto	Ejecutado	%
Gastos	234,948	163,425	70%
Gastos de personal	76,352	60,800	80%
Gastos por bienes y servicios de consumo	60,507	70,440	116%
Gastos financieros y operativos	6,789	4,525	67%
Gastos no operativos	11,046	12,884	117%
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones	60,916	9,087	15%
Otros gastos y pérdidas	19,337	5,689	29%
Ingresos	645,232	693,917	108%
Intereses y rendimientos ganados	645,182	668,332	104%
Otros ingresos (1)	50	25,585	51500%

Cuadro Ejecución Presupuestaria

Fuente: Estado de Resultados Integral de los periodos marzo y junio 2021

Elaborado por: Contabilidad

Nota (1): USD\$25,585 Corresponde a reversión contable realizada por la anterior administración referente a la provisión de calificación de cartera, hecho que será analizado en el curso del ejercicio fiscal 2021

SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DE AUDITORÍA INTERNA Y EXTERNA

Con resolución No. SB-INJ-2021-0938 de 04 de mayo de 2021 el señor Intendente Nacional Jurídico de la Superintendencia de Bancos declaró la habilidad legal de la suscrita como Representante Legal de FINANFONDO FCPC.

Con corte al 30 de junio de 2021 se llevó a cabo la revisión de la matriz de seguimiento de recomendaciones de auditoría externa e interna, de la cual se pudo observar en resumen lo siguiente:

Total recomendaciones: 59

- Recomendaciones cumplidas: 24
- Recomendaciones en cumplimiento: 25
- Recomendaciones vencidas: 10

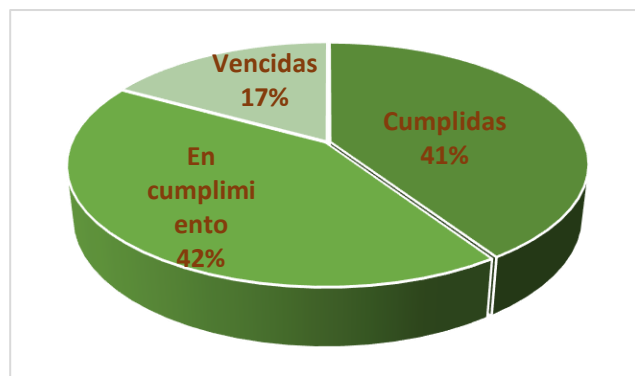


Gráfico 3

Fuente: Matriz de Auditorías a junio 2021

Elaborado por: Contabilidad

La actual administración tiene el compromiso de realizar el seguimiento de las recomendaciones en estado de cumplimiento y vencidas para que las mismas sean cumplidas dentro de los nuevos plazos propuestos.

III. INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

COMPOSICIÓN

La composición del portafolio de inversiones de FINANFONDO durante el segundo trimestre 2021 ha mostrado el siguiente comportamiento:

TIPO INVERSION	SALDOS			COMPOSICION		
	ABRIL 2021	MAYO 2021	JUNIO 2021	ABRIL 2021	MAYO 2021	JUNIO 2021
NO PRIVATIVAS	1,800,000.00	800,000.00	2,200,000.00	13.72%	6.47%	15.94%
PRIVATIVAS	11,322,282.08	11,562,481.49	11,605,560.38	86.28%	93.53%	84.06%
TOTAL PORTAFOLIO	13,122,282.08	12,362,481.49	13,805,560.38	100.00%	100.00%	100.00%

Cuadro Composición Portafolio

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

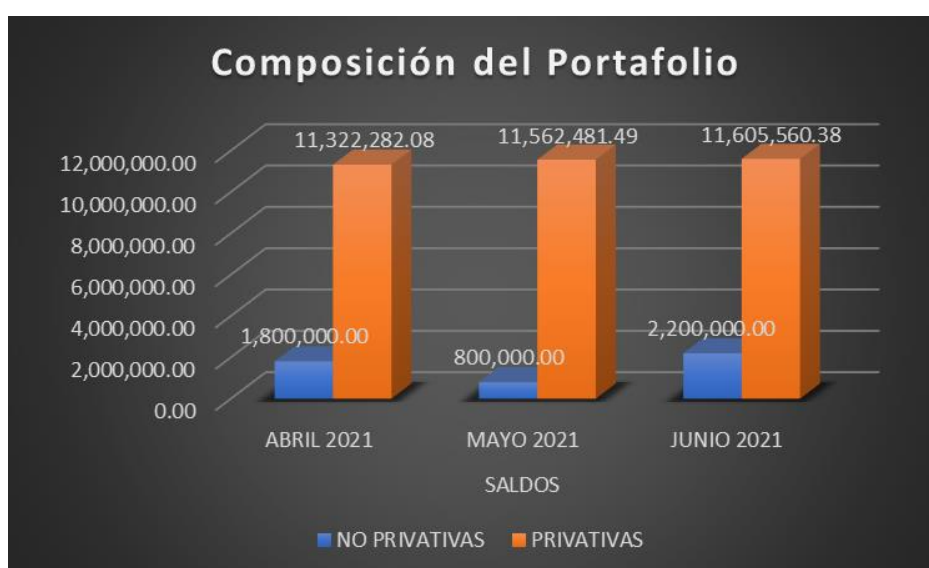


Gráfico 4

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Como se puede notar en el segundo mes del periodo analizado, el componente de Inversiones No Privativas tuvo un decrecimiento del 7.25%, debido a que en el mes de Mayo de 2021 se produjo el vencimiento de dos inversiones que componían el mismo; de la misma manera, podemos denotar que con corte al mes de junio de 2021, se ve un incremento en un 9.46% este tipo de inversiones, que se realizaron inversiones en función de las decisiones tomadas por la administración, con el fin de alcanzar el cumplimiento del límite establecido en el Artículo Nro. 14 del Reglamento de Inversiones No Privativas del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; y, lo establecido en la planificación remitida al BIESS, a fin de mitigar el riesgo inherente que presentaba el Fondo Complementario en el Indicador de Cobertura; por lo que, se

aprecia que a junio de 2021 el 15.94% del portafolio total corresponde a Inversiones No Privativas.

En cuanto a las Inversiones Privativas, corresponde decir que se han mantenido en el promedio del periodo, terminando en el mes de junio de 2021 con un 84.06% del portafolio total de inversiones del Fondo Complementario.

INVERSIONES PRIVATIVAS

El Fondo Complementario Previsional Cerrado concede a sus partícipes los siguientes tipos de crédito:

- Préstamos Quirografarios.
- Préstamos Hipotecarios.
- Préstamos Prendarios.

A continuación, se presenta la composición de este tipo de cartera, por cada uno de los meses del periodo analizado:

TIPO DE CRÉDITO	ABRIL 2021	MAYO 2021	JUNIO 2021	Variación
QUIROGRAFARIOS	8.25	8.37	8.43	0.81%
PRENDARIOS	0.02	0.03	0.03	-2.04%
HIPOTECARIOS	3.06	3.17	3.14	-0.79%
TOTAL	11.32	11.56	11.61	0.37%

Cuadro Composición Cartera

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

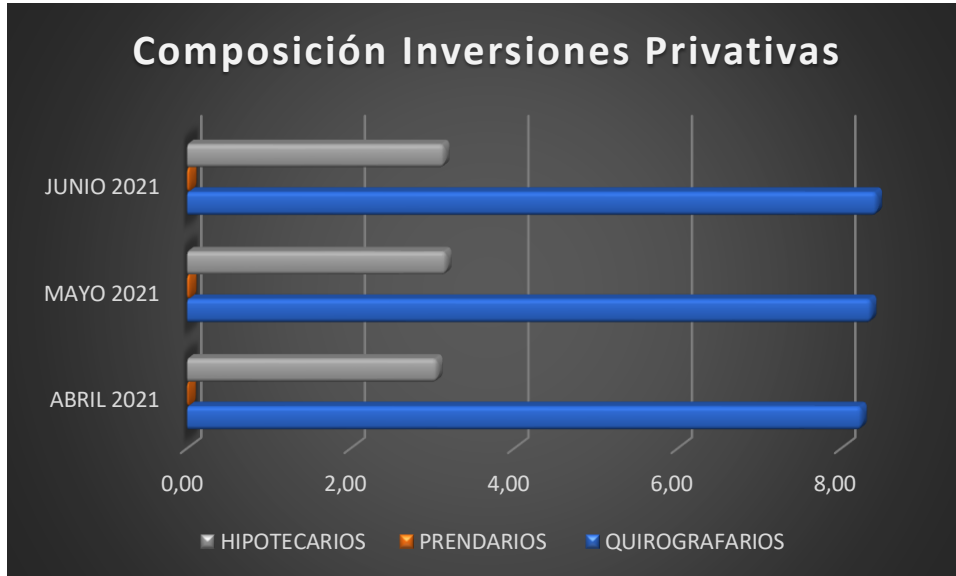


Gráfico No. 5

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Al final del periodo, el ente previsional mantiene un saldo de préstamos de USD 11.61 millones de dólares, de los cuales el 72.68% corresponde a los créditos quirografarios, 27.07% a los préstamos hipotecarios; y, 0.26% a los préstamos prendarios.

Dentro del periodo analizado, se puede observar una variación positiva del 0.37%, lo cual denota un crecimiento en la colocación del Fondo Complementario en este tipo de inversiones.

La principal variación se encuentra en los préstamos quirografarios que, en el mes de junio de 2021 presenta un crecimiento de 0.81%, comparado frente al mes anterior.

CARTERA VENCIDA

La cartera vencida en el periodo se encuentra compuesta de la siguiente manera:

TIPO DE CRÉDITO	ABRIL 2021	MAYO 2021	JUNIO 2021	Variación
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	48,108.40	50,574.21	71,715.94	29.48%
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00	0.00	348.48	100.00%
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	23,629.73	24,536.97	28,980.42	15.33%
TOTAL	71,738.13	75,111.18	101,044.84	25.67%

Cuadro Cartera Vencida
Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Podemos observar una variación de la cartera vencida total de un 25.67%; esto se debe específicamente a la corrección de los procesos de cálculo de los dividendos de las tablas de amortización de los préstamos emergentes y los préstamos refinanciados, procesos aprobados por la Asamblea de Representantes, en Asamblea extraordinaria llevada a cabo el 20 de abril de 2020; que derivaron en que los partícipes no puedan cubrir de forma total las cuotas de los créditos; lo que generó que se encuentren en un estado pendiente de pago en el nuevo sistema; y, que al final crezca la cartera vencida del Fondo Complementario, al momento la administración se encuentra trabajando a fin de determinar un proceso para solventar la problemática.

INDICE DE MOROSIDAD

Se presenta el índice de morosidad del segundo trimestre de 2021 de los préstamos del Fondo Complementario:

TIPO DE CRÉDITO	ABRIL 2021	MAYO 2021	JUNIO 2021
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	0.58%	0.60%	0.85%
PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00%	0.00%	1.17%
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	0.77%	0.77%	0.92%
TOTAL	0.63%	0.65%	0.87%

Cuadro Morosidad
Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Como se puede notar, y en base a los antecedentes mencionados, se puede observar que la cartera vencida del Fondo Complementario mantuvo un crecimiento de 0.22 puntos porcentuales, cerrando en el mes de junio con un índice de morosidad total del 0.87%.

PROVISIONES

Al cierre del segundo trimestre del año 2021, el Fondo Complementario, mantiene el registro de las provisiones en un valor total de USD 32.099.58; que se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

TIPO DE CRÉDITO	ABRIL 2021	MAYO 2021	JUNIO 2021
(Quirografarios)	-37.97	-37.97	-37.97
(Hipotecarios)	-19,940.47	-19,940.47	-19,940.47
(Provisión General)	-12,121.14	-12,121.14	-12,121.14
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-32,099.58	-32,099.58	-32,099.58

Cuadro provisiones

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Las provisiones no han mantenido una variación en vista de que el valor constituido frente al valor requerido, han permanecido en las mismas condiciones en el trimestre.

INGRESOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Al cierre del presente trimestre, el Fondo Complementario ha recaudado un total de USD 442.026; derivados de la recuperación mensual de los dividendos de crédito de los préstamos concedidos a los partícipes.

La evolución de los ingresos por inversiones privadas es la siguiente:

DETALLE	ABRIL 2021	MAYO 2021	JUNIO 2021	Variación
INGRESOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS	278,053.92	349,102.59	442,025.45	21.02%

Cuadro Evolución de Ingresos

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

La variación al final del periodo es de 21.02%, lo que muestra el crecimiento en la recaudación de los intereses generados de las inversiones privadas.

RENTABILIDAD DEL PORTAFOLIO

Al cierre del segundo trimestre del 2021, las inversiones privadas mantienen las siguientes tasas de rendimiento:

TIPO DE CRÉDITO	JUNIO 2021	TASA
------------------------	-------------------	-------------

QUIROGRAFARIO	8,434,585.29	7.78%
PRENDARIO	29,666.00	8.50%
HIPOTECARIO	3,141,309.09	7.27%
TOTAL	11,605,560.38	7.85%

Cuadro Rentabilidad de Portafolio

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

El BIESS con fecha 30 de agosto del 2019, aprobó la nueva política de inversiones en la cual manifiesta que se debe aplicar una fórmula para conocer los excedentes de liquidez en las inversiones a los cuales se aplicarán los cupos establecidos de manera mensual por el Comité de Inversiones conforme a la metodología de calificación: El monto a ser invertido por los FCPC y los límites en cada instrumento se calcularán como porcentaje del valor del “Activo para inversión del Fondo”, calculado de la siguiente forma: Activo para inversión del Fondo=Activo Total-Activo Fijo-Cuentas por cobrar- (derechos fiduciarios)proyectos inmobiliarios.

En base a lo descrito en el párrafo precedente, se detalla a continuación las inversiones no privativas que se mantienen vigentes en FINANFONDO FCPC con corte al 30 de junio de 2021; que fueron aprobadas por el Comité de Inversiones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social; y, comprende un portafolio de USD 2.200.000,00:

Nro.	EMISION	VENCIMIENTO	INTERES	EMISOR	DOCUMENTO	PLAZO	JUNIO 2021
1	15-dic-20	5-jul-21	7.50%	Coop. Aho. y Crédito Andalucía Ltda.	11828 - BSD02	202	400,000.00
2	26-nov-20	25-ago-21	7.50%	Cooperativa de Ahorro y Crédito Jep	11090-BSD02	272	400,000.00
3	17-jun-21	13-jun-22	5.50%	Banco General Rumíñahui	293283	361	300,000.00
4	15-jun-21	13-jun-22	7.65%	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán	6932-BSD01	363	800,000.00
5	17-jun-21	13-jun-22	5.50%	Banco Internacional S.A.	293282	361	300,000.00
TOTAL							2,200,000.00

Inversiones sector financiero

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Como se observa al momento el Fondo Complementario mantiene únicamente inversiones en Títulos de Renta Fija del Sector Financiero Privado, y del Sector Financiero Popular y Solidario.

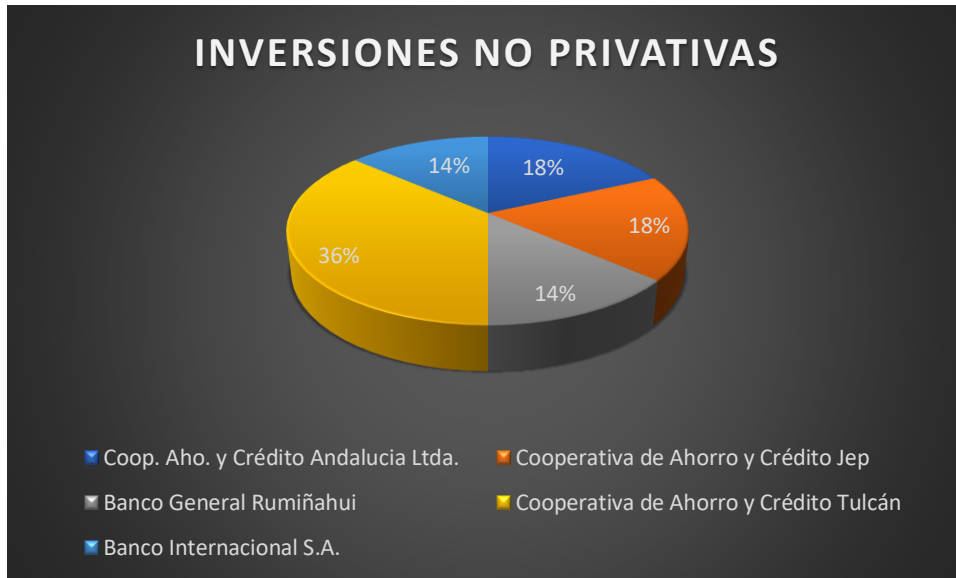


Gráfico No. 6

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

Al momento el 36% del portafolio está colocado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán, seguido con un 18% en la Cooperativa Juventud Progresista Ecuatoriana; y, un 18% en el Banco Internacional.

En el último trimestre de mayo a junio 2021 FINANFONDO realizaron inversiones en el sector no financiero privado en certificados de depósito por un monto USD \$ 1'400.000,00 como se observa a continuación el detalle:

Nro.	EMISION	VENCIMIENTO	INTERES	EMISOR	DOCUMENTO	PLAZO	JUNIO 2021
1	17-jun-21	13-jun-22	5.50%	Banco General Rumiñahui	293283	361	300,000.00
2	15-jun-21	13-jun-22	7.65%	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán	6932-bsd01	363	800,000.00
3	17-jun-21	13-jun-22	5.50%	Banco Internacional S.A.	293282	361	300,000.00
TOTAL							1,400,000.00

Colocación de inversiones

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

El rendimiento promedio de las inversiones no privativas realizadas en el último trimestre es de 6.22%.

INGRESOS POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Los ingresos obtenidos en el Fondo Complementario durante el segundo trimestre del año 2021 se detallan a continuación:

DETALLE	ABRIL 2021	MAYO 2021	JUNIO 2021	Variación
POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	103,947.60	114,451.07	123,192.73	7.10%

Ingresos por inversiones no privativas.

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

En el mes de junio de 2021 se obtuvieron ingresos por USD 123.193,73 con una variación del 7.10% entre meses.

COMPARATIVO DE INVERSIONES PRIVATIVAS, NO PRIVATIVAS E INMOBILIARIAS

A continuación, se demuestra un aumento en las inversiones privativas por un valor de USD 283.278,30 lo que representa el 2,44%. En relación a los proyectos inmobiliarios se puede observar una disminución de USD 8.319,10; derivados de la depreciación registrada en la cuenta 1502 Proyectos Terminados, que consiste en la depreciación de los bienes para arrendar. En lo que respecta a las Inversiones No Privativas, podemos observar un incremento de USD 400.000,00 que representa un 18.18%, derivado de la colocación de las inversiones no privativas realizadas en el trimestre.

CUENTA	ABRIL 2021	JUNIO 2021	Variación
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	1,800,000.00	2,200,000.00	18.18%
INVERSIONES PRIVATIVAS	11,322,282.08	11,605,560.38	2.44%
INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	1,120,886.68	1,112,567.58	-0.75%

Comparación inversiones

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas



Gráfico No. 7

Fuente: Estados Financieros 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas

IV. GESTIÓN ADMINISTRATIVA

MANUALES Y REGLAMENTOS

REGLAMENTO PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ INTERNO DE LIQUIDEZ

La norma emitida el 31 de mayo de 2021 tiene por objeto regular el funcionamiento del Comité Interno de Liquidez de FINANFONDO, aplicables a los miembros de pleno derecho y a los que participan con voz, pero sin voto en el Comité.

MANUAL DE FUNCIONES Y PERFILES DE PUESTOS

La norma tiene por objeto reglamentar las funciones del personal que labora en el Fondo Complementario Previsional Cerrado del Ministerio de Economía y Finanzas y Servicio Nacional de Aduana del Ecuador FINANFONDO FCPC, a fin de contar con un alto grado de eficiencia e idoneidad de su personal, garantizando un trabajo eficaz bajo criterio de estabilidad y desarrollo profesional, considerando la estructura organizacional aprobada en la sexta Asamblea General Extraordinaria de Representantes del 17 de mayo de 2021.

SOLICITUDES ENTES DE CONTROL

AUDITORIA EXTERNA E INTERNA 2020 FINANFONDO FCPC

Mediante Circular Nro. BIESS-CFCO-2021-0022-C del 25 de mayo de 2021, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, referente al Seguimiento al proceso de contratación de las Auditorías Externas e Internas, solicitó al Fondo remitir:

- Informe de Auditoría interna del año 2020, para los FCPC tipo I, remitir la excepción del ente de control; en caso de estar en proceso de contratación o en desarrollo del informe, indicar fecha de entrega y adjuntar copia del contrato.
- Informe de Auditoría externa del año 2020, en caso de estar en proceso de contratación o en desarrollo del informe, indicar fecha de entrega y adjuntar copia del contrato.

FINANFONDO FCPC, a través de oficio No. FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-130 de 01 de junio de 2021, informó que:

1. El informe de Auditoría interna del año 2020 fue remitido a la Superintendencia de Bancos por parte del auditor interno tal fecha 01 de febrero de 2021 con número de ingreso SB-SG-2021-05251-E; adicional se conoció en la 6 Asamblea de Representantes el 17 de mayo de 2021 - Un informe ejecutivo del auditor.
2. El informe de Auditoría externa del año 2020 fue remitido mediante oficio No. FINANFONDO - BIESS - 2021 – GERT – 083 del 22 de abril del 2021 a la Coordinación de Fondos del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, mediante oficio No. FINANFONDO - BIESS - 2021 – GERT – 084 del 22 de abril del 2021 a la Superintendencia de Bancos, adicionalmente fue conocido en la 6 Asamblea de Representantes el 17 de mayo de 2021.

ACCIONES INVERSIÓN DELCORP

Mediante oficio No. BIESS-CFCO-2021-0324-OF de 20 de mayo de 2021, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social solicitó a FINANFONDO FCPC , informe el estado de las acciones iniciadas tendientes a la recuperación de la cartera de la inversión en Delcorp, respecto a lo cual el fondo informó que en la sexta asamblea general extraordinaria de representantes se incluyó en el punto 4 del orden del día el tema de la inversión en Delcorp; y, se adjuntó el informe entregado por el abogado defensor que se encuentra a cargo de la recuperación de esa cartera.

El abogado David Murriagui Palacios, informó que la Fiscalía delegó a la Policía Judicial una parte de la investigación, y que en ese sentido ya ha tomado contacto con el agente y que se están realizando las investigaciones, estando próximos al reconocimiento del lugar de los hechos; además informó que existe la posibilidad de que la Fiscalía unifique las acciones que se siguen contra Delcorp, con el propósito de optimizar recursos y facilitar un frente común a todas las víctimas. El patrocinador aclaró que no se pueden establecer tiempos estimados de cuanto durarán las causas pues depende de la carga procesal que tengan en las unidades judiciales y fiscalía.

DISPOSICIÓN - EVALUACIÓN, SEGUIMIENTO Y MONITOREO (INDICADOR)

FINANFONDO FCPC, arrojó el indicador de cobertura partícipes 70.84% en ROJO con corte al 31 de marzo de 2021, por tanto, el BIESS dispuso presentar un plan de mejoramiento cuantitativo (porcentajes de cumplimiento) y un plan cualitativo (informe con análisis técnico, financiero y legal, según corresponda) del indicador en donde se evidencie la evolución y el mejoramiento de los referidos indicadores para los tres trimestres del 2021; referente a lo cual FINANFONDO FCPC:

- Con oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-125 de 25 de mayo de 2021, se remitió el planteamiento de Inversiones No Privativas hasta el mes de agosto.
- Con oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-136 de 08 de junio de 2021, se solicitó una prórroga para la entrega de del plan cualitativo sobre el indicador cuya semaforización al mes de marzo de 2021 se encontró en rojo.
- Con oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-138 de 09 de junio de 2021, se remitió los Estados Financieros de FINANFONDO FCPC correspondientes al mes de mayo 2021.
- Con oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-144 de 10 de junio de 2021, se remitió el plan cualitativo y cuantitativo requerido por el administrador de fondos.

CUESTIONARIOS DE RIESGOS

Mediante Circular Nro. BIESS-GGEN-2021-0006-C del 27 de mayo de 2021, el BIESS a fin de recabar información que busca identificar el conocimiento y potencialidad de cada FCPC, con el personal que dispone, estructura organizacional y procesos definidos, competencias técnicas y riesgos que enfrenta, para establecer las políticas, manuales, metodologías y potenciales límites de exposición que se podrían fijar para cada tipo de fondo, motivo por el cual, se requirió que la información involucre la mayor transparencia y confiabilidad acorde a la realidad del fondo, para evitar generar distorsiones al momento de implementar los parámetros de control de riesgos estándar. Por lo cual FINANFONDO FCPC adjuntó al oficio No. FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-132 de 02 de junio de 2021, con copia al correo electrónico diana.mejia@biess.fin.ec los “Cuestionarios” requeridos conforme el siguiente detalle tanto en los links como en documentos PDF adjuntos:

- Riesgo Integral:
<http://encuestas.biess.fin.ec/limesurvey/index.php/458344?lang=es>
- Riesgo Mercado y Liquidez:
<http://encuestas.biess.fin.ec/limesurvey/index.php/133944?lang=es>
- Riesgo de Crédito:
<http://encuestas.biess.fin.ec/limesurvey/index.php/146331?lang=es>
- Riesgo Operativo:
<http://encuestas.biess.fin.ec/limesurvey/index.php/618337?lang=es>

REUNIONES DE TRABAJO

MAYO 2021

ACTIVIDAD CONTRATO	RESULTADO
reunión de trabajo tema gestión integral de riesgos en la Plataforma Financiera convocada por el BIESS	12 de mayo de 2021
Reunión de trabajo con el auditor interno del fondo Dr. Omar Herrera	acta de asistencia de 7 de mayo de 2021/ informe para conocimiento de la 6 Asamblea
Reunión de trabajo con la empresa EMUNAY	acta de asistencia de 7 de mayo de 2021/ entregar un manual funcional del sistema / acta de asistencia de 25 de mayo de 2021/ revisión del avance del sistema/ 31 de mayo de 2021 reunión ultimo adendum al contrato

Reunión de trabajo con el asesor financiero Guillermo Novoa	acta de asistencia de 7 de mayo de 2021
Reunión de trabajo con los miembros de la junta electoral	acta de asistencia de 7 de mayo de 2021 y 13 de mayo de 2021
Reunión de trabajo con la Ab David Murriagi	acta de asistencia de 7 de mayo de 2021/ cronograma de trabajo de DELCORP de manera semanal

Cuadro reuniones mayo 2021
Fuente: Gestión administrativa FINANFONDO FCPC

Elaborado por: Gerencia.

JUNIO 2021

ACTIVIDAD CONTRATO	RESULTADO
Reunión Coronel Haro ASPAE	17 y 23 de junio 2021
Reunión de trabajo con la empresa EMUNAY	14, 17, 24 de junio 2021, avances del sistema
Reunión con los abogados Dario Portero (juicio 2014), Gabriela Hernandez y Pablo Sevilla (juicio del 2017)	18, 23 y 28 de junio 2021
Reunión con Representantes de Asamblea para tratar tema de sistema Emunay no créditos el 28,29,30 de junio 2021 y estado de la Junta Electoral	24 de junio 2021

Cuadro reuniones junio 2021
Fuente: Gestión administrativa FINANFONDO FCPC

Elaborado por: Gerencia.

ASAMBLEAS GENERALES
EXTRAORDINARIAS VIRTUALES

En el segundo trimestre del 2021 se realizaron dos Asambleas Generales Extraordinarias en modalidad virtual como se detallan a continuación:

ASAMBLEA	FECHA	No. PUNTOS ORDEN DEL DÍA	No. RESOLUCIONES
5ª ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE REPRESENTANTES	14 de abril del 2021	1	2
6ª ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE REPRESENTANTES	17 de mayo de 2021	7	11

Cuadro Detalle Asambleas segundo trimestre 2021
Fuente: Actas de asambleas FINANFONDO FCPC 2021

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

Con relación a las elecciones de los nuevos representantes, al contar con su propia junta general electoral y ser un organismo autónomo e independiente, convocaron a elecciones del 29 al 30 de junio de 2021 y su informe lo remitirán en el mes de julio 2021.

JUICIOS Y SEGUIMIENTO DE ACCIONES

Esta administración, ha dado seguimiento a los casos judiciales de FINANFONDO FCPC, como demandante y como demandado, conforme el siguiente cuadro resumen; adicionalmente adjunto al presente se remiten las actualizaciones de los informes de los patrocinadores de cada caso.

DEMANDANTE

MATRIZ SEGUIMIENTO JUICIOS FINANFONDO FCPC					
CASO	JUICIO	ESTUDIO	INSTANCIA	ULTIMO INFORME	RESUMEN EJECUTIVO DEL CASO
TORRES ANANGONÓ EDISON FERNANDO	17302-2008-1358	Abogada Gabriela Hernandez	2DA INSTANCIA FALLO EN CONTRA DE FINANFONDO EL 2 DE SEPTIEMBRE DE 2014	10-jun-21	4 PROCESOS ACTUALES, EN ESPERA AL JUICIO 17302-2009-0447 POR TERCERIA EXCLUYENTE
ANDRADE PAREDES WILSON	17811-2013-14781	IP PATROCINA	1RA INSTANCIA, EN ESPERA DE FALLO	8-jun-21	RESOLUCIÓN DE JUNTA BANCARIA "...ACEPTAR PARCIALMENTE el recurso de revisión interpuesto por el licenciado Wilson Andrade Paredes; DISPONER que el Fondo Complementario Previsional Cerrado del Ministerio de Economía y Finanzas y de la Corporación Aduanera Ecuatoriana FINANFONDO FCPC proceda a reliquidar y pagar los rendimientos de los aportes generados en la cuenta individual del licenciado Wilson Andrade Paredes hasta la fecha en que se desvinculó del Ministerio de Finanzas, esto es el 29 de Julio de 2011, junto con los intereses que correspondan de acuerdo con la ley, sin tomar en cuenta los valores de las inversiones y demás bienes de FINANFONDO que no forman parte de las cuentas individuales..."

NARANJO NARANJO HOLGER GONZALO / CONYUGUE AYALA SALTOS RINA ESTHER	17307-2013- 0865	ARGUE ABOGADOS	Solicitud Calificada	21-jun-21	Solicitud de calificación de tercera coadyuvante por parte de FINANFONDO FCPC dentro del proceso de Cobro de Letra de Cambio solicitado por el señor Aguas Veloz Felix. Requerimos la autorización de FINANFONDO FCPC para solicitar al Juez del proceso que se realice una retasa con la finalidad de que en un nuevo remate se procedan a establecer posturas sobre el bien embargado y al pago de las obligaciones a favor de FINANFONDO FCPC.
---	---------------------	-------------------	----------------------	-----------	--

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

DELICORP – FERTISOLUBLES		ACOSTA ACOSTA	Recuperación de cartera de Delicorp- Fertisolubles	21-jun-21	"...debo indicar que se tomo contacto con el liquidador de Delicorp, con quien se conversó telefónicamente respecto a la situación de Finanfondo, indicando el liquidador que al momento esta preocupado por el pago de las acreencias con instituciones publicas, motivo por el cual se indicó que Finanfondo FCPC en su momento recibió fondos públicos, esto con el propósito de que se faciliten las conversaciones para la Fondo. Acordamos tener una reunión vía ZOOM, sin embargo la misma no se ha podido llevar a cabo, pues el liquidador dejo de contestar las llamadas y el correo electrónico; sin embargo seguiremos presionando para conseguir esta reunión y tratar de obtener un resultado positivo de cobro para el Fondo, sin perjuicio de las acciones legales ya iniciadas."
-----------------------------	--	------------------	--	-----------	---

Cuadro juicios demandante

Fuente: Informes legales patrocinadores.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

DEMANDADO

MATRIZ SEGUIMIENTO JUICIOS FINANFONDO FCPC					
CASO	JUICIO	ESTUDIO	INSTANCIA	ULTIMO INFORME	RESUMEN EJECUTIVO DEL CASO
VERGARA JARA MARIA GABRIELA	17240-2021- 00030	Dr Luis Santiana	Apelación	13 de julio 2021	El Tribunal resolvió: "se deshecha la demanda por inexistencia de vulneración del derecho constitucional a la auto determinación informativa, por inexistencia de negativa de acceso a la documentación requerida"; y, "conforme a la interposición oral del recurso de apelación propuesto al finalizar la audiencia (...) se lo concede para ante la H. Corte Provincial de Pichincha"

Cuadro juicios demandado

Fuente: Informes legales patrocinadores.

Elaborado por: Coordinación de Inversiones Privativas y No Privativas.

OTROS

Como parte de la gestión de esta administración, se ha logrado colocar nuevamente en renta la oficina 302 y el parqueadero 331 desde el 11 de junio de 2021, generando un ingreso extraordinario de USD 200.00 incluido IVA al mes, además de la disminución del

pago de expensas por los inmuebles mencionados, pues también son cubiertas por el arrendatario.

Con carta 006/2021 de 21 de mayo de 2021, la administración de la urbanización Vista Hermosa aprobó el pedido de disminución de alícuotas y se logró reducir el pago de expensas por un año.

A través de oficio No. FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 129, FINANFONDO- BIESS-2021-GERT- 131 se solicitó al BIESS reformar el presupuesto y POA 2021, ya que no consideran beneficios sociales, valores aprobados por Asamblea, existe valores no necesarios como pago de internet, asesorías y se debe reducir esos costos.

SISTEMA EMUNAY

Con fecha 15 de agosto de 2019, se firmó el contrato de servicios profesionales con la empresa TECNOLOGÍAEMUNAY CIA. LTDA., con el siguiente objeto: DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UNA PLATAFORMA INFORMÁTICA PARA EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR FINANFONDO FCPC. Con un honorario de USD 115,500 con un plazo de 10 meses a partir de la firma del contrato. Sobre las garantías financieras 1. De buen uso de anticipo, misma que será devuelta en proporción del avance o amortización de los servicios. 2. Póliza de seguro por USD 5,775. Garantía técnica de 1 año contados a partir de la entrega del producto final, que incluirá correcciones contra defectos encontrados en la programación de la Plataforma Informática.

Mediante oficio No. FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-108 de 07 de mayo de 2021, di a conocer al máximo órgano del fondo y al ente administrador mi informe de inicio de gestión, donde hay un apartado sobre el sistema.

A través de reunión de trabajo de con la empresa Emunay el 07 de mayo de 2021 se solicitó al proveedor el Manual Funcional del sistema hasta fin de mes de junio 2021 y

se hizo hincapié que no se va aceptar el producto final hasta poder recibirlo a satisfacción conforme el contrato suscrito.

Con fecha 31 de mayo de 2021 se mantuvo la reunión con los representantes de Emunay, administrador del contrato, auditor interno de Finanzafondo con la finalidad de que la gerente actual conozca el avance del sistema y la presentación de la auditora en sistemas previo a cualquier validación.

Con oficio No. SP-2021-07-001 de 09 de julio de 2021 de Juan Bravo administrador de contrato manifestó que hubo varias ampliaciones de plazo y en la 8 va asamblea virtual extraordinaria de representantes mediante resolución 2020-11-21-004 dispuso entrega final del proyecto 15 de enero de 2021.

Se recomienda validar el contrato macro ya que se indica que se realizará la entrega a a FINANFONDO FCPC el código fuente final, así como las versiones parciales y la documentación técnica generada en el desarrollo de la Plataforma.

Mediante informe de 09 de julio de 2021 la Auditora en Sistemas Ing. Diana Arias contratada el 01 de junio de 2021 manifestó que la nueva administración a partir de mayo 2021 toma el proyecto con un 5% para su culminación y dentro de sus recomendaciones se encuentra a. Establecer perfiles y privilegios de acceso de acuerdo a sus funciones y responsabilidades. b. Minimizar los procesos manuales del sistema o establecer controles que permitan mitigar el riesgo. c. Implementar un esquema de respaldo y mantenimiento del sistema Emunay que permita estar actualizado frente a los cambios solicitados por los entes de control, d. Validar el riesgo y cuantificar el riesgo de mantener el sistema sobre una base de datos libre que no dispone soporte, **e. Validar la integridad de los documentos contables con los módulos entre sí, Validar el contrato macro ya que se indica que se realizará la entrega a Finanzafondo del código fuente final, así como las versiones parciales y la documentación técnica generada en el desarrollo de la Plataforma.** Esta administración concedió el plazo de 30 días para el respectivo descargo.

Mediante memorando 2021-FCPC-080 de 2 de julio de 2021 solicité de 09 de julio de 2021 al Auditor Interno Omar Herrera: No se ha encontrado evidencia documentada de descargo que, de acuerdo con el contrato suscrito con TECNOLOGÍAEMUNAY CIA. LTDA., para el diseño e implementación de la plataforma informática para el FCPC Finanfondo que, mediante clausula quinta señalaba que auditoría interna realizará la revisión y seguimiento del servicio contratado; la implementación de la misma ha sufrido retrasos importantes y se ha extendido hasta la actualidad -2 años- sin que se haya firmado un acta final de recepción a satisfacción.

Corresponde a usted descargar su opinión de estos hechos, así como de informar su aceptación o inconformidad con el módulo de auditoría interna.

Con oficio No. 039-TELET-AUD.INT-F-C-FINANFONDO 2021 de 09 de julio de 2021 el Dr. Herrera manifestó: En ningún momento la administración anterior bajo la representación legal del Ing. Raúl Martínez me informo o requirió determinada opinión sobre el tema de Emunay. El Auditor Interno, como se le informó en Oficio 022-TELET-AUD.INT.FC.-FINANFONDO-2021 le manifestó en detalle los procesos y actividades que con relación a la implementación del nuevo software informático a cargo de Tecnologiaemunay, los venía manejando directamente el Ing. Raúl Martínez , sus asistente administrativa y contadora con el aval técnico de cada administrador del contrato como especialistas informáticos específicamente contratados por dicha Gerencia .

Mediante convocatoria de la 7MA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA VIRTUAL DE REPRESENTANTES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR – FINANFONDO FCPC de 09 de julio de 2021 que se llevará a cabo el 15 de julio de 2021 en el punto 7 se tratará sobre el sistema y los hallazgos encontrados por parte de la Auditora en Sistemas.

Con estos antecedentes esta administración mientras no se descargue las observaciones de auditoria y no estemos funcionando en el sistema 100% no se aceptará.

CONCLUSIONES

1. No existe una entrega formal por parte del Ing Raúl Martínez de la documentación física ni digital a la nueva administración.
2. La distribución de rendimientos del periodo 2020 de acuerdo a la disposición emitida por el ente administrador se realizó en el mes de mayo 2021.
3. Se ha tomado correctivos al Indicador de Cobertura que previamente a mi gestión presentaba deficiencias por falta de Inversiones No Privativas a pesar de tener niveles altos de Fondos Disponibles y holgura de los límites de inversión.
4. Mediante oficio FINANFONDO-BIESS-2021-GERT-108 de 7 de mayo de 2021 se puso en conocimiento del ente administrador y del máximo órgano del fondo la situación administrativa – financiera en que fue recibido FINANFONDO FCPC .
5. Esta administración concluirá con la implementación del nuevo sistema informático en FINANFONDO asegurando que la inversión se ajuste a las necesidades reales del fondo y en función del contrato firmado entre las partes.

Atentamente,

Karla Ramirez

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO
DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y EL SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR
FINANFONDO FCPC**

Mc/mt/dq/rl