

FINANFONDO-2022–GERT- 242

Quito, 3 de mayo de 2022

Señores y Señoras
Asamblea de Representantes Finanfondo FCPC
Ciudad

Asunto: Rendición de Cuentas 2021 del Código de Buen Gobierno Corporativo y Código de Ética

De mi consideración:

ANTECEDENTES

El Código de Buen Gobierno Corporativo de 12 de julio 2019 de Finanfondo menciona:

10.2 Gerente y/o Representante Legal

c. Seguimiento y reporte con índices de buen gobierno corporativo

12. Rendición de Cuentas

- a. Nivel de cumplimiento de acceso de la información
- b. Cumplimiento Presupuesto, observaciones de auditoría externa e interna
- c. Desempeño de Empleados
- e. Gestión de servicio al participe y manejo de reclamos
- f. Desempeño financiero y administrativo

El Código de Ética de 12 de julio 2019 de Finanfondo menciona:

6. Rendición de cuentas

- a. Informar sobre el cumplimiento de los objetivos y responsabilidades otorgadas, tanto de las instancias definidas en el interior de la organización como de la organización hacia la sociedad
- b. explicar sobre acciones desarrolladas por la entidad, incumplimiento y los impactos causados en ambas situaciones sobre cada uno de los grupos de interés
- c. Demostrar en sus informes de gestión que sus transacciones han sido efectuadas dentro del marco legal y ético
- d. elaborar un informe anual que contenga la rendición de cuentas sobre la gestión y cumplimiento de las prácticas de buen gobierno corporativo y el código de ética.

DESARROLLO

Se debe señalar que la gerencia del fondo fue en 2 periodos de enero a abril 2021 a cargo de Raúl Martínez y de mayo a diciembre 2021 a cargo de Karla Ramirez.

Respecto al literal B.1. los comités son conformados por el BIESS, pero existe el comité interno de liquidez que fue elegido en el mes de agosto 2021, dicho cuerpo colegiado tienen voz respecto a las ofertas que remite el ente administrador, es así que en el mes de diciembre de 2021 se realizó el primer comité interno de liquidez.

Se debe señalar como un dato importante que el manual de valoración de puestos fue aprobado por la asamblea de representantes en el mes de mayo 2021, aquí se crea el puesto de Coordinador de inversiones privadas y no privadas.

| INDICADOR | DESCRIPCIÓN | Resultado | | |
|-------------|--|---|-------------------|---|
| A. | INFORMACIÓN DEL CONSEJO DIRECTIVO, JUNTA DIRECTIVA, O QUIEN HAGA SUS VECES. | | | |
| A.1. | CONFORMACIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN | | | |
| A.1.1. | Tiempo promedio de permanencia de gerencia | Ing. Raul Martínez Hernández | 2 años 11 meses | |
| | | Ing. Karla Ramírez Corral | 8 meses | |
| A.1.2. | Composición de gerencia | Ing. Karla Ramírez Corral | 8 meses | |
| A.1.3. | Nivel de rotación gerencia | Ing. Raul Martínez Hernández | 2 años 11 meses | |
| | | Ing. Karla Ramírez Corral | 8 meses | |
| A.1.4. | Miembros de la Asamblea General de Representantes | Miembros principales | 25 representantes | |
| | | Miembros suplentes | 25 representantes | |
| A.1.5. | Tiempo promedio de permanencia de los miembros de la Asamblea General de Representantes | Miembros principales 2018 – 2021 | 7 meses | |
| | | Miembros principales 2021-2023 | 5 meses | |
| | | Miembros suplentes 2018 – 2021 | 7 meses | |
| | | Miembros suplentes 2021-2023 | 5 meses | |
| B. | PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DE LA ASAMBLEA | | | |
| B.1. | FUNCIONES DE LOS COMITÉS | | | |
| B.1.1. | No. de Asambleas | 0 | | |
| B.1.2. | No. de reuniones de Comités | 1 | | |
| B.2. | FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL | | | |
| B.2.1. | No. de capacitaciones a los miembros de la Asamblea General de Representantes | 0 | | |
| B.2.2. | No. de horas de capacitación en el año, No. de miembros presentes en capacitación | 0 | | |
| C. | INFORMACIÓN SOBRE LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES | | | |
| C.1. | FUNCIONES DE LOS MIEMBROS DE LA ASAMBLEA | | | |
| C.1.1. | Número de reuniones de los miembros de la asamblea general de representantes | 16 | | |
| C.1.2. | Número de asistentes por reunión de los miembros de la asamblea general de representante | 25 | | |
| C.1.3. | Número de veces que se suspendieron la reunión por falta de quórum | 0 | | |
| C.2. | NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS | | | |
| C.2.1. | Gasto promedio causado por número de reuniones realizadas | 2.130,42 | | |
| C.2.2. | Gasto promedio causado por miembros que asistieron a las reuniones | 1,363.47 | | |
| C.2.3. | Monto de Inversión de curso de capacitación | 0 | | |
| C.3. | USUARIOS DE LOS SERVICIOS PRESTADO A LOS PARTICIPES QUE CONFORMAN EL FONDO | | | |
| C.3.1. | Valor | 1,078,628.95 | | |
| C.3.2. | Afiliados que se acogen a los beneficios de cesantía: | 71 | | |
| D. | INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL | | | |
| D.1. | INFORMACIÓN DEL EQUIPO GERENCIAL | | | |
| D.1.1. | Tiempo de servicio en la entidad | Gerente | 8 meses | |
| | | Contador Tatiana Yáñez | 6 meses | |
| | | Contador Diana Quishpe | 6 meses | |
| D.1.2. | Tiempo promedio de permanencia | Coordinador de Inversiones Privativas y No privativas | 8 meses | |
| | | Gerente | 8 meses | |
| | | Contador | 6 meses | |
| D.1.3. | Participación en el equipo gerencial por género | Masculino | 33% | |
| | | Femenino | 67% | |
| D.1.4. | Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios | Secundaria | 17% | |
| | | Tercer Nivel | 50,00% | |
| | | Cuarto Nivel | 33,00% | |
| D.2. | INFORMACIÓN DEL EQUIPO GERENCIAL | | | |
| D.2.1. | Nivel de remuneración sobre gastos operativos | 2020 | 20.70% | |
| | | 2021 | 22.77% | |
| D.2.2. | Nivel de remuneración sobre utilidades | 2020 | 7.25% | |
| | | 2021 | 6.59% | |
| E. | INFORMACIÓN LABORAL | | | |
| E.1. | CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD | | | |
| E.1.1. | | 2020 | Masculino | 1 |

| | | | | |
|---------------|--|--------------------------|-------------------------|----------|
| | No. de empleados de la entidad en los últimos dos (2) años, clasificados por género | | Femenino | 5 |
| | | 2021 | Masculino | 2 |
| | | | Femenino | 4 |
| E.1.2. | No. de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los dos (2) años. | 2020 | Secundaria | 1 |
| | | | Tercer nivel | 5 |
| | | 2021 | Cuarto nivel | 1 |
| | | | Secundaria | 1 |
| | | | Tercer nivel | 3 |
| | | | Cuarto nivel | 2 |
| E.1.3. | Empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito en los últimos 2 años | 2020 | | 2 |
| | | 2021 | | 3 |
| E.1.4. | Clasificación de los empleados por su permanencia | Menos de 1 año | 1er administración 2021 | 1 |
| | | Menos de 1 año | 2da administración 2021 | 4 |
| | | De 1 a 2 años | 1er administración 2021 | 2 |
| | | De 1 a 2 años | 2da administración 2021 | 1 |
| | | De 2 a 5 años | 1er administración 2021 | 2 |
| | | De 2 a 5 años | 2da administración 2021 | 0 |
| | | Mas de 5 años | 1er administración 2021 | 1 |
| | | Mas de 5 años | 2da administración 2021 | 1 |
| E.1.5. | Salidas de personal en cada uno de los dos (2) años | 2020 | | 1 |
| | | 2021 | | 3 |
| E.1.6. | Clasificación del personal por rangos de salarios | Hasta \$500.00 | | 0 |
| | | de \$501.00 a \$1500.00 | | 4 |
| | | de \$1500.00 a \$2000.00 | | 2 |
| E.2. | CAPACITACIÓN | | | |
| E.2.1. | Valor de inversión en capacitación | 2020 | | 1,560.00 |
| | | 2021 | | 2,704.46 |
| E.2.2. | Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año | 2020 | | 4 |
| | | 2021 | | 3 |
| E.2.3. | Número de asistentes a los programas de capacitación/número de empleados de entidad en cada año | 2020 | | 0 |
| | | 2021 | | 2 |

a. Nivel de acceso de la información

En la página web del fondo se encuentra la normativa e información destacada del fondo, adicional se remite de manera trimestral tanto al BIESS como a la asamblea de representantes los informes de gestión, los cuales también se encuentran publicados en la web del fondo.

- FINANFONDO- BIESS- 2021 –GERT- 177 de 15 de julio 2021
- FINANFONDO- BIESS- 2021 –GERT- 289 de 15 de octubre de 2021
- FINANFONDO- 2022–GERT- 102 de 15 de febrero de 2022



DOCUMENTACIÓN LEGAL

- > [ESTATUTOS](#)
- > [CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO](#)
- > [CÓDIGO DE ÉTICA](#)
- > [RESOLUCIÓN 280](#)
- > [REGLAMENTO DE ELECCIONES](#)
- > [MANUAL DE INVERSIONES](#)
- > [REGLAMENTO PARA EL PAGO DE VIÁTICOS, MOVILIZACIÓN DIETAS Y SUBSISTENCIAS](#)
- > [REGLAMENTO DE FUNCIONAMIENTO DE ASAMBLEA](#)
- > [REGLAMENTO COMITE DE LIQUIEZ APROBADO AGOSTO 2021](#)
- > [LEY ORGANICA REFORMATORIA A LA LEY DE SEGURIDAD SOCIAL](#)
- > [RESOLUCIÓN DE LA JUNTA DE POLÍTICA FINANCIERA JPRF-F-2021-005](#)
- > [REGLAMENTO DE ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS 2021](#)
- > [MANUAL DE FUNCIONES FINANFONDO MAYO 2021](#)
- > [NORMA DE LA SB PARA ELECCIÓN DE CONSEJO L2 II CAP III](#)
- > [REGLAMENTO DE ELECCIONES DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN](#)

b. Cumplimiento Presupuesto, observaciones de auditoría externa e interna

- Informe de BDO auditoría externa 2022
“ En nuestra opinion el cumplimiento presupuestario de Finanfondo al 31 de diciembre de 2021 , las variaciones significativas mencionadas en el numeral 2 de este informe se encuentran aclaradas y justificadas en el anexo 1 son adecuadas ”
- Seguimiento a las recomendaciones de Auditoría Interna y Externa (FINANFONDO- 2022–GERT- 102)

Con corte al 31 de diciembre 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: 68

Recomendaciones cumplidas: 47

Recomendaciones en cumplimiento: 13

Recomendaciones vencidas: 5

No aplica: 3

c. Desempeño de Empleados

| EMPLEADO | DESVINCULACION | OBSERVACION |
|--|----------------|---|
| Tatiana Yanez Contadora | Junio 2021 | Se siguió visto bueno por las negligencias, pero no fue aceptado por el MDT |
| Mayra Paez Analista de crédito | Mayo 2021 | Se le desvinculó por llamados de atención de los partícipes |
| Gioconda Cueva Especialista administrativa | Mayo 2021 | Se la desvinculó por no cumplir el perfil de coordinador de inversiones |
| Marcela Cortez Analista de inversiones | | Desempeño EXCELENTE |
| Mauricio Torres Analista de inversiones | | Desempeño MUY BUENO |
| Diana Quishpe Contadora | | Desempeño EXCELENTE |
| Rodrigo Landeta Coordinador de inversiones | | Desempeño MUY BUENO |
| Patricia Aguirre Apoyo Administrativo | | Desempeño MUY BUENO |

d. Gestión de servicio al partícipe y manejo de reclamos

Se habilitó los WhatsApp de las analistas de inversiones para atención a los partícipes y WhatsApp asistente contable para consulta de cesantes.

Sobre el manejo de reclamos en las visitas de educación financiera se aprovecha para tomar nota de las mejoras de la atención a los partícipes por eso el año 2022 se implemento encuestas para poder solventar y mejorar los servicios con bajo porcentaje.

f. Desempeño financiero y administrativo

Mediante la primera asamblea general ordinaria de 26 de marzo de 2022 el cuerpo colegiado resolvió sobre el informe de gestión de Karla Ramirez gerente de Finanfondo.
Resolución AO 2022.1.3.1

La Asamblea de Representantes toman conocimiento de oficio No. FINANFONDO-2022-GERT-102 que contiene el informe de gestión de la representante legal del periodo 2021.

Resolución AO 2022.1.3.2

La Asamblea de Representantes aprueban por unanimidad el informe de gestión de la representante legal del periodo 2021.

| INDICADORES FINANCIEROS | dic-21 |
|---|--------|
| Rendimiento sobre Activos (ROA) - Resultado del Ejercicio / Activo Total | 0.05 |
| Rentabilidad Financiera (ROE) Resultado del Ejercicio / (Patrimonio Neto + Cuentas Individuales) | 0.05 |
| INDICADORES DE LIQUIDEZ | |
| Gastos Totales / Ingresos Totales | 0.29 |
| Disponible / Aportes personales | 0.34 |
| PORTAFOLIO DE INVERSIÓN | |
| % Inversiones Privativas Inversiones Privativas / Activos Totales | 53.08% |
| % Inversiones No Privativas Inversiones No Privativas / Activos Totales | 8.78% |
| % Inversión en Proyectos Inmobiliarios Inversión en Proyectos Inmobiliarios / Activos Totales | 4.88% |
| CUENTA INDIVIDUAL | |
| % Aportes Personales Aportes Personales / Cuenta Individual | 53.06% |
| % Aportes Personales Adicionales Aportes Personales Adicionales / Cuenta Individual | 26.28% |
| % Aportes Patronales Aportes Patronales / Cuenta Individual | 20.66% |
| MOROSIDAD INVERSIÓN PRIVATIVAS | |
| % Morosidad Quirografarios Cartera vencida / Cartera total | 0.71% |
| % Morosidad Prendarios Cartera vencida / Cartera total | 0.00% |
| % Morosidad Hipotecarios Cartera vencida / Cartera total | 0.73% |

Mediante oficio 04- AIFINANFONDOS -2021 de 17 de septiembre de 2021 emitió el cumplimiento de resoluciones 2021 por parte de la asamblea concluyendo: “en el 2021 se han realizado ocho asambleas generales extraordinarias y una asamblea general ordinaria, en las cuales se han emitido 49 resoluciones de las mismas se han cumplido 48 y 1 en proceso

Se da cumplimiento a lo establecido en los código de ética y de buen gobierno de Finanfondo.

Atentamente,

Karla Ramírez
GERENTE FINANFONDO FCPC

cc
 Ing. Paola Silva

Coordinadora de Fondos complementarios previsionales cerrados, BIESS