

**FINANFONDO-2024–GERT-101**

Quito, 8 de febrero de 2024

**Señores y Señoras**  
Asamblea de Representantes  
**FINANFONDO FCPC**  
Ciudad

**Asunto:** Rendición de Cuentas 2023 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.

Manual de índices de buen gobierno corporativo aprobado en la 16va asamblea de representantes del 8 y 9 de diciembre de 2022 se encuentran los índices aplicar.

**DESARROLLO**

Respecto al literal B.1. los comités son conformados por el BIESS de enero a agosto 2023, pero existe el comité interno de liquidez que fue elegido en el mes de agosto 2021, dichos cuerpos colegiados tienen voz respecto a las ofertas que remite el ente administrador, es así como en el 2023 hubo 4 sesiones conforme el siguiente detalle:

COMITÉ	FECHA	RESOLUCIONES
1	20 de enero de 2023	<b>Resolución CIL-2023.01.1.1</b>
		El comité interno de liquidez toma conocimiento del memorando No. BIESS-CINV-2022-0138-MM de 27 de diciembre de 2022; correspondiente a la CERTIFICACIÓN RESOLUCIONES COMITÉ DE INVERSIONES 002-CINV-2022, enviado a través de correo electrónico por la Ing. Lizbeth Sola, el 18 de enero de 2023 y el análisis de la coordinación de inversiones.
		<b>Resolución CIL-2023.01.1.2</b>
		El comité interno de liquidez resuelve con la disponibilidad de fondos con corte al 25 de enero de 2023 un total de USD 2,000,000: Opción A: Banco General Rumiñahui USD 800,000 a 181 días a una tasa de 7.75%, Banco Austro USD 800,000 a 181 días a una tasa de 7.75% y Cooperativa Cooprogreso USD 400,000 a 181 días a una tasa de 7.50%; sino hubiere considerar la siguiente Opción B: Banco Producción USD 800,000 a 181 días a una tasa de 7.50%, Banco Pichincha USD 800,000 a 181 días a una tasa de 7.50% y Cooperativa Cooprogreso USD 400,000 a 181 días a una tasa de 7.50% y si no hay las opciones antes señaladas se optaría por la Opción C: Banco Producción USD 800,000 a 181 días a una tasa de 7.50%, Banco Pichincha USD 800,000 a 181 días a una tasa de 7.50%, Cooperativa Cooprogreso USD 200,000 a 181 días a una tasa de 7.50% y Cooperativa OSCUS USD 200,000 a 181 días a una tasa de 7.50%.
		<b>Resolución CIL-2023.01.2.1</b>
		El comité interno de liquidez toma conocimiento de la propuesta de Cooperativa Alianza del Valle para captar clientes desde Finanfondo
<b>Resolución CIL-2023.01.2.2</b>		
		El comité interno de liquidez resuelve poner en conocimiento general a todos los partícipes y si es de conveniencia de cada partícipe, que la decisión sea de ellos.
2	19 de abril de 2023	<b>Resolución CIL-2023.02.1.1</b>
		El comité interno de liquidez toma conocimiento del memorando No. Nro. BIESS-CINV-2023-0045-MM 17 de abril de 2023; correspondiente a la CERTIFICACIÓN RESOLUCIONES No. 003-CINV-2023 de 27 de febrero de 2023 - Punto No 14 del orden del día tratado-, enviado a través de correo electrónico por la Ing. Lizbeth Sola, el 17 de abril de 2023 y del informe de Inversiones no Privativas 003-2023 de fecha 17 de abril de 2023 suscrito por la Ing. Janneth Gonzaga Coordinadora de Inversiones (E) de Finanfondo.
		<b>Resolución CIL-2023.02.1.2</b>
		El comité interno de liquidez resuelve con la disponibilidad de fondos con corte al 28 de abril de 2023 un total de USD 1,105,000: Opción A: Cooperativa 29 de Octubre USD 555,000 a 121 días a una tasa de 8%, Banco General Rumiñahui USD 550,000 a 121 días a una tasa de 7.75%; si no hubiera cupos se propone la Opción B: Banco del Austro USD 555,000 a 121 días a una tasa de 7.60%, Cooperativa Policía Nacional USD 550,000 a 121 días a una tasa de 7.50% y si no hubiera cupos se propone la Opción C: Banco Procredit USD 555,000 a 121 días a una tasa de 7.50%, Banco Pichincha USD 550,000 a 121 días a una tasa de 7.40%.
3	03 de julio de 2023	<b>Resolución CIL-2023.03.1.1</b>
		El comité interno de liquidez toma conocimiento del memorando No. BIESS-CINV-2023-0103-MM de 08 de junio de 2023; correspondiente a la RESOLUCIÓN No. 43-2022 de 21 de diciembre de 2022 - Punto No 17 del orden del día tratado-, enviado a través de correo electrónico por la Ing. Lizbeth Sola, el 29 de junio de 2023 y del informe de Inversiones no Privativas 003-2023 de fecha 04 de julio de 2023 suscrito por la Ing. Marcela Cortez Coordinadora de Inversiones de Finanfondo.
		<b>Resolución CIL-2023.03.1.2</b>

		<p>El comité interno de liquidez resuelve con la disponibilidad de fondos con corte al 03 de julio de 2023 un total de USD 4,697,521.56: Opción A: Banco General Rumiñahui S.A. USD 1,697,521.56 a 181 días al 8.75%, Banco de Machala S.A. USD 1,000,000.00 a 181 días al 8%, Bco. Amazonas USD 1,000,000.00 a 181 días con una tasa del 8.00%, y Banco Procredit S.A. USD 1,000,000.00 a 181 días con una tasa del 8.00%. En caso de que los cupos de inversión antes citados no se encontraran disponibles: Opción B: Bco. del Pacífico USD 697. 0,000.00 a 181 días con una tasa del 8.25%; Bco. de Machala USD 500,000.00 a 181 días con una tasa del 8.00%; Bco. Amazonas USD 500,000.00 a 181 días con una tasa del 8.00%; Banco Procredit S.A. USD 500,000.00 a 181 días con una tasa del 8.00%; Bco. del Pichincha USD 500,000.00 a 181 días con una tasa del 7.90%; Bco. de la Producción USD 500,000.00 a 181 días con una tasa del 7.90%; Bco. Bolivariano USD 500,000.00 a 181 días con una tasa del 7.90%;y, Bco. Diners Club del Ecuador USD 500,000.00 a 181 días con una tasa del 7.90%. En caso de que los cupos de inversión antes citados no se encuentren disponibles se solicitará colocar conforme la opción C: Bco. del Austro USD 697.521,56 a 181 días con una tasa del 7.85%; Bco. del Pacífico USD 1,000,000.00 a 181 días con una tasa del 7.90%; Bco. de la Producción USD 1,000,000.00 a 181 días con una tasa del 7.90%; Bco. Bolivariano USD 1,000,000.00 a 181 días con una tasa del 7.90%.</p>
4	30 de julio 2023	<p><b>Resolución CIL-2023.04.1.1</b></p> <p>El comité interno de liquidez toma conocimiento del memorando No. BIESS-CINV-2023-0126-MM del 16 de julio de 2023; que corresponde a la “Certificación de Resoluciones adoptadas en Sesión Ordinaria Virtual de Comité de Inversiones Nro. 012-CINV-2023 de 14 de julio de 2023-PUNTO-8”, enviado a través de correo electrónico por la Ing. Lizbeth Sola, el 24 de julio de 2023 y del informe de Inversiones no Privativas 004-2023 de fecha 27 de julio de 2023 suscrito por la Ing. Marcela Cortez Coordinadora de Inversiones de Finanfondo.</p> <p><b>Resolución CIL-2023.04.1.2</b></p> <p>El comité interno de liquidez resuelve con la disponibilidad de fondos con corte al 28 de julio de 2023 un total de USD 3,052,478.44: Opción A: Banco General Rumiñahui S.A. USD 72,500.00 a 181 días al 8.50%, Cooperativa 23 de Julio USD 926,00.00 a 181 días al 8.50%, Cooperativa Tulcán USD 1,026,989.22 a 181 días con una tasa del 8.25%, y Cooperativa Alianza del Valle USD 1,026,989.22 a 181 días con una tasa del 8.25%. En caso de que los cupos de inversión antes citados no se encontraran disponibles: Opción B: Banco General Rumiñahui S.A. USD 54,251.27 a 181 días al 8.50%, Cooperativa 23 de Julio USD 926,00.00 a 181 días al 8.50%, Cooperativa Tulcán USD 1,036,113.59 a 181 días con una tasa del 8.25%, y Cooperativa Alianza del Valle USD 1,036,113.58 a 181 días con una tasa del 8.25%. En caso de que los cupos de inversión antes citados no se encuentren disponibles se solicitará colocar conforme la opción C: Mutualista Pichincha USD 600,000.00 a 181 días con una tasa del 8.50%; Cooperativa Tulcán USD 1,226,239.22 a 181 días con una tasa del 8.25%; Cooperativa Policía Nacional USD 1,226,239.22 a 181 días con una tasa del 8.15%.</p>

De septiembre a diciembre 2023 se conformaron los comités de ética, auditoría, prestaciones, inversiones y riesgos con sus responsables que fueron calificados por la SB.

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, consejo de administración los informes de gestión, los cuales también se encuentran publicados en la web del fondo.

- FINANFONDO- 2023–GERT- 258 de 15 de abril de 2023
- FINANFONDO- 2023–GERT- 421 de 14 de julio 2023
- FINANFONDO- 2023–GERT- 599 14 de octubre de 2023
- FINANFONDO- 2024 –GERT- 013 de 15 de enero de 2024

2019

▸ 2020

▸ 2021

▸ 2022

▾ 2023

- 01. INFORME TRIMESTRAL 2023
- 02. INFORME II TRIMESTRAL 2023.pdf
- 03. INFORME GESTION 7 SEPTIEMBRE 2023
- 04. INFORME III TRIMESTRAL
- 05. INFORME IV TRIMESTRAL
- 06. ESTADOS FINANCIEROS 2023

## b. Cumplimiento Presupuesto

A través de oficio Nro. BIESS-CFCO-2022-0789-OF de 28 de diciembre de 2023 el Espc. Guillermo Adolfo Novoa Rivera Coordinador de Fondos Complementarios informó que el presupuesto para el año 2023 se encuentra aprobado favorablemente.

La ejecución presupuestaria al 31 de diciembre de 2023, un resumen es como sigue:

Detalle cuenta contable	Presupuesto	Ejecutado	%
<b>Gastos</b>	<b>442,044</b>	<b>469,884</b>	<b>106%</b>
Gastos de personal	120,678	115,730	96%
Gastos por bienes y servicios de consumo	193,829	172,379	89%
Gastos financieros y operativos	2,025	8,479	419%
Gastos no operativos	48,431	40,296	83%
Depreciaciones, amortizaciones y provisiones	39,717	103,234	260%
Otros gastos y pérdidas	37,365	29,765	80%
<b>Ingresos</b>	<b>1,349,283</b>	<b>2,154,945</b>	<b>160%</b>
Intereses y rendimientos ganados	1,343,578	2,114,040	157%
Otros ingresos	5,705	40,905	717%

Elaborado por contabilidad

Los gastos que presentaron incremento son:

### Gastos financieros y operativos

Corresponde a la provisión por tasa de administración del BIESS de enero hasta agosto de 2023 y del mes de diciembre 2023, dicho gasto no fue considerado en el presupuesto debido a que el Fondo se encontraba en proceso de transición a administración privada y el Consejo de Administración fue habilitado legalmente mediante Resoluciones Nro. SBINJ- 2022-1445 y Nro. SB-INJ-2022-1719 de 9 de agosto y 13 de septiembre de 2022

suscritas por el Intendente Nacional Jurídico de la Superintendencia de Bancos, desde el 08 de septiembre 2023 el Fondo se encuentra administrado por sus partícipes.

### **Depreciaciones, amortizaciones y provisiones**

Al 31 de diciembre de 2023 se observa un incremento respecto al presupuesto del 260% correspondiente al -castigo- por calificación de cartera del año 2023 por el valor de USD 63 mil, principalmente por tres operaciones reestructuradas que han caído en mora, en cumplimiento de la resolución No. 740 de la Superintendencia de Bancos.

Los demás rubros de gastos han sido ejecutados por menos de lo presupuestado.

Mediante INF-017-AI-FINANFONDO-2023 del 27 de octubre de 2023 la Mg. Paola Narváez Auditor Interno de FINANFONDO FCPC, realizó la revisión de gastos concluyendo:

*Como resultado de la evaluación de Gastos, no se evidenciaron observaciones que reportar, ya que se evidenció que de una muestra de 30 movimientos contables del período enero a septiembre 2023, correspondientes a los valores registrados en las distintas cuentas de gastos, cuentan con los respaldos de las operaciones, incluyendo tanto: comprobante de egreso/diario con las respectivas firmas de responsabilidad, facturas, contratos, estados de cuenta, recibos de pago, correos electrónicos, comprobantes de pago, memorandos internos, oficios de la Superintendencia de Bancos, planillas del IESS, actas de Asamblea General, declaración de impuestos, informes de servicios, reportes de caja chica, pruebas departamentales, etc. de acuerdo a lo aplicable en cada caso.*

*Adicionalmente, se verificó que se efectúa el control del presupuesto previo a realizar los respectivos desembolsos, y de forma mensual se justifican los valores que hayan sobrepasado lo presupuestado.*

*Por lo mencionado se puede concluir que existe un adecuado control sobre los gastos generados en el Fondo.*

Los ingresos que presentaron incremento son:

### **Intereses y rendimientos ganados**

Presentan una sobre ejecución del 60% con respecto a lo presupuestado para el año 2023, esto se debe a la gestión de la administración y autorización del BIESS para poder colocar inversiones en instituciones del sector financiero y de la economía popular y solidaria durante este año.

### **Ingresos Varios**

Al 31 de diciembre de 2023 presentó un incremento del 717% respecto al 30 de septiembre de 2023 correspondiente a la reversión de calificación de cartera del ejercicio económico 2022 en cumplimiento de la resolución No. 740 de la Superintendencia de Bancos.

- Seguimiento a las recomendaciones de Auditoría Interna y Externa

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

Mediante Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-0275-O de 27 de marzo 2023 la Superintendencia de Bancos dio RESULTADOS Al 31 de enero de 2022, en base al informe preliminar del supervisor, se determinó que la actividad significativa Inversiones privativas-préstamos quirografarios, presenta una calificación de la gestión operativa "NECESITA MEJORA", calificación que se fundamenta en que las características de la actividad significativa Inversiones Privativas-Préstamos Quirografarios, como son el mandato, estructura organizativa, recursos, metodologías, prácticas, políticas de la función de supervisión Órgano Máximo de Gobierno y Órgano Ejecutivo cumplen con lo que se considera necesario dada la naturaleza, alcance, complejidad y el perfil de riesgos de la actividad significativa, sin embargo existen áreas importantes que requieren mejora.

**a) Matriz de observaciones del Informe de la Superintendencia de Bancos**

La Superintendencia de Bancos con vistas a la Credencial No. SB-INCSS-2022-0051 del 27 de junio de 2022, realizó una supervisión a FINANFONDO, con fecha de corte 31 de mayo de 2022, la que se desarrolló desde el 28 de junio al 18 de julio de 2022.

Mientras que con Oficio Nro. SB-DCFCPC-2023-0289-O de 31 de marzo de 2023, de conformidad con la credencial No. SB-INCSS-2023-0013 del 1 de marzo de 2023, remitió las observaciones de carácter normativo y/u organizacional que surgieron de la revisión de la actividad significativa inversiones privativas-préstamos quirografarios.

Al 31 de diciembre de 2023, se ha obtenido el siguiente resultado en el seguimiento:

Período	Supervisión	No. Hallazgos	Observaciones					
			Cumplida		En Proceso		No Aplica	
			a	b	a	b	a	b
2022	Superintendencia de Bancos	3	3	100%	0	-	-	-
2023	Superintendencia de Bancos	10	5	50%	5	50%	-	-

Elaborado por auditoría interna

- a. Número de observaciones
- b. Porcentaje que representa en relación con las observaciones totales de cada informe

**b) Matriz de observaciones del Informe de Auditoría Externa**

Se efectuó el seguimiento a los comentarios y recomendaciones de las cartas de Control Interno que constan en los Informes de Auditoría Externa de los periodos 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 y 2022, obteniéndose el siguiente resultado:

Período	Empresa Auditora	No. Hallazgos	Observaciones					
			Cumplida		En Proceso		No Aplica	
			a	b	a	b	a	b
2017	Acevedo & Asociados	7	5	72%	1	14%	1	14%
2018	Consultora Jiménez Espinosa	9	7	78%	2	22%	-	-
2019	AENA Auditores y Consultores	3	1	33%	-	-	2	67%
2020	Freire Hidalgo Auditores S.A.	4	2	50%	-	-	2	50%
2021	BDO Ecuador	3	2	67%	1	33%	-	-
2022	BDO Ecuador	2	1	50%	-	-	1	50%

Elaborado por auditoría interna

- a. Número de observaciones
- b. Porcentaje que representa en relación con las observaciones totales de cada informe

**c) Matriz de observaciones de los Informes de Auditoría Interna**

Del seguimiento a los comentarios y recomendaciones de Control Interno contenidas en los informes de la Auditoría Interna, se obtuvo el siguiente resultado:

Período	Nombre Auditor	No. Hallazgos	Observaciones		
			Cumplida	En Proceso	No Aplica
2020	Omar Herrera	7	5	-	2
2021	Omar Herrera	15	14	-	1
Ene – Feb 2022	Omar Herrera	0	-	-	-
Mar – Dic 2022	Paola Narváez	14	9	4	1
2023	Paola Narváez	4	3	1	-

Elaborado por auditoría interna

Con oficio OFC-021-AI-FINANFONDO-2023 del 22 de diciembre de 2023, la Mg. Paola Narváez Ortiz, Auditora Interna de FINANFONDO FCPC, remitió las actividades de control realizadas, detallando:

- **Elaboración Plan Anual Trabajo 2024**

Se ha elaborado el Plan de Trabajo de Auditoría Interna para el año 2024, el cual detalla las consideraciones tomadas en cuenta para su preparación, así como los parámetros para ser llevado a cabo y el respectivo cronograma, el cual fue puesto en consideración de la Gerencia General, y enviado a la Asamblea de Representantes mediante oficio No. FINANFONDO-2023-GERT-709 del 18 de diciembre de 2023.

Cabe señalar que los informes de auditoría y sus revisiones 2023, fueron remitidas a la Asamblea de Representantes y Consejo de Administración mediante oficios FINANFONDO-2023-GERT-338-397-514-721.

**c. Desempeño de Empleados**

EMPLEADO	CALIFICACION 1 SEMESTRE	CALIFICACION 2 SEMESTRE	OBSERVACION
Emilio Basabe asistente administrativo contable	94/100	92/100	
Cisne Gualan Analista de inversiones	81/100	81/100	
Diana Quishpe Contadora	93/100	94/100	
Marcela Cortez Coordinador de inversiones	89/100	86/100	De febrero a mayo 2023 estuvo con maternidad y vacaciones
Janneth Gonzaga analista de inversiones	80/100	81/100	
Patricia Aguirre Apoyo Administrativo	88/100	86/100	

Fuente: evaluaciones semestrales

d. Gestión de servicio al partícipe y manejo de reclamos

Los canales de comunicación con los partícipes son directos para atención a créditos y los temas relacionados a través de las analistas de inversiones privativas y no privativas, las consultas de cesantía se realizan a través del asistente contable del fondo en cuya área se procesan los requerimientos de prestaciones.

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

Con memorando FCPC-2024-021 de fecha 08 de febrero del 2024, la coordinación de inversiones informó a la gerencia del fondo la tabulación de encuestas realizadas con corte al mes de diciembre 2023 concluyendo lo siguiente:

- Conforme lo solicitado por la gerencia del fondo se ha realizado las encuestas de atención al cliente, acorde con el formato otorgado por la gerencia.
- Los resultados en términos generales reflejan la satisfacción del cliente en el 90%.
- El 47.62% de los 147 partícipes encuestados utiliza WhatsApp como medio de contacto con las analistas de crédito, el 13.61% correo electrónico, el 27.21% asiste a las oficinas para recibir atención, y el 11.56% utiliza el teléfono fijo.

Durante el 2023 se procesaron 46 cesantías por un valor total de \$545,775.41.

e. Desempeño financiero y administrativo

A través de oficio FINANFONDO-2024-GERT-013 de 15 de enero de 2024 se remitió el informe de gestión del periodo 2023

**I. INFORME FINANCIERO Y CONTABLE COMPARATIVO 2022 Y 2023**

**ACTIVOS**

CÓD	CUENTA	2022	2023	Variación	%
-----	--------	------	------	-----------	---

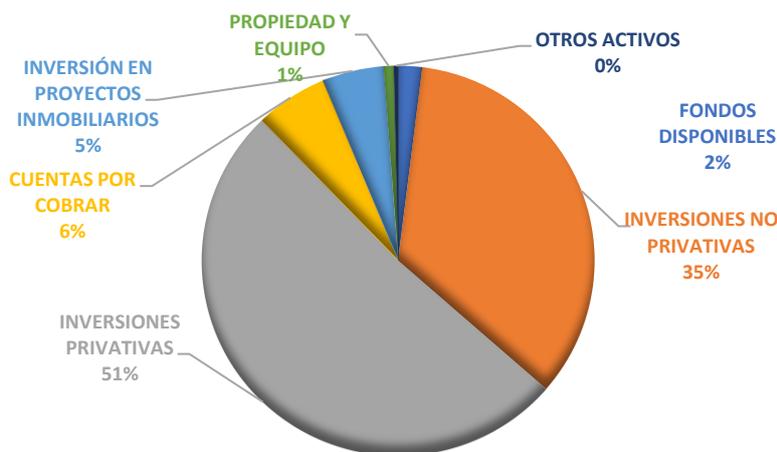
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>24,707,230</b>	<b>27,094,896</b>	<b>2,387,666</b>	<b>10%</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>569,088</b>	<b>531,816</b>	<b>-37,272</b>	<b>-7%</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>	80	100	20	25%
110110	Caja chica	80	100	20	25%
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	569,008	531,716	-37,292	-7%
110205	Bancos e instituciones financieras locales	569,008	531,716	-37,292	-7%
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>8,871,876</b>	<b>9,337,008</b>	<b>465,131</b>	<b>5%</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	8,871,876	9,337,008	465,131	5%
120105	Certificados de depósito	8,871,876	9,337,008	465,131	5%
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>12,822,772</b>	<b>13,913,312</b>	<b>1,090,540</b>	<b>9%</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	8,938,247	9,857,986	919,739	10%
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	45,630	-	-45,630	-100%
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	100,979	160,007	59,028	58%
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	75,723	89,526	13,803	18%
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	47,895	33,596	-14,299	-30%
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	3,644,410	3,791,772	147,362	4%
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	33,139	86,429	53,291	161%
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	7,450	3,855	-3,594	-48%
<b>1399</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>	-70,700	-110,176	-39,476	56%
139905	(Quirografarios)	-20,294	-72,421	-52,127	257%
139915	(Hipotecarios)	-50,405	-37,676	12,730	-25%
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>716,595</b>	<b>1,619,617</b>	<b>903,021</b>	<b>126%</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	102,697	313,397	210,700	205%
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	102,697	313,397	210,700	205%
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	465,835	861,684	395,849	85%
140205	Intereses por préstamos quirografarios	426,371	812,122	385,750	90%
140210	Intereses por préstamos prendarios	360	586	226	63%
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	39,104	48,977	9,873	25%
<b>1403</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>	5,642	-	-5,642	-100%
140310	Anticipos de sueldos	5,642	-	-5,642	-100%
<b>1404</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>	221,120	221,120	-	0%
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	221,120	221,120	-	0%
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	195,831	497,945	302,114	154%
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	115,973	98,415	-17,558	-15%
149090	Otros	79,858	399,530	319,673	400%
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	-274,529	-274,529	-	0%
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)	-221,120	-221,120	-	0%
149990	(Provisión general)	-53,409	-53,409	-	0%
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>1,376,212</b>	<b>1,372,885</b>	<b>-3,328</b>	<b>0%</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	1,310,048	1,310,048	-	0%
150105	Terrenos para urbanizar	1,310,048	1,310,048	-	0%
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>	66,164	62,837	-3,328	-5%
150210	Inmuebles para arrendar	82,186	82,186	-	0%
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	-16,022	-19,350	-3,328	21%
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	<b>238,003</b>	<b>224,051</b>	<b>-13,951</b>	<b>-6%</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>	667,001	667,001	-	0%
160110	Edificios	653,090	653,090	-	0%
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	13,911	13,911	-	0%
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>	94,376	94,376	-	0%
160205	Muebles y enseres	39,317	39,317	-	0%
160210	Equipo de oficina	10,835	10,835	-	0%
160215	Equipo de computación	44,223	44,223	-	0%
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>	-523,375	-537,326	-13,951	3%
169905	(Edificios)	-434,734	-446,939	-12,205	3%
169910	(Muebles y enseres)	-36,318	-36,848	-530	1%
169915	(Equipo de oficina)	-10,556	-10,556	-	0%
169920	(Equipo de computación)	-41,767	-42,983	-1,216	3%
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>112,683</b>	<b>96,207</b>	<b>-16,476</b>	<b>-15%</b>
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>	3,349	2,874	-476	-14%
190110	Anticipos a Proveedores	3,349	2,874	-476	-14%
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>	109,333	93,333	-16,000	-15%
190205	Licencias y programas de computación	148,180	148,180	-	0%
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-38,847	-54,847	-16,000	41%

Fuente: Balances FINANFONDO FCPC ejercicio económico 2022 y 2023

**Elaborado por:** Contabilidad

Al cierre del ejercicio económico 2023 en relación al ejercicio económico 2022, se observó que los fondos disponibles disminuyeron en USD 37 mil que representa un decremento de -7%, dicha disminución corresponde al incremento del portafolio de inversiones no privativas colocadas en el sector financiero y de economía popular y solidaria; las inversiones no privativas tuvieron un incremento de USD 465 mil que representa el 5%, las inversiones privativas incrementaron en USD 1 millón representa el 9%; las cuentas por cobrar tuvieron un incremento por USD 903 mil representa el 126% principalmente representado por los intereses por cobrar de las inversiones privativas y no privativas, acreditaciones por concepto de planillas por parte del Ministerio de Economía y Finanzas; las inversiones en proyectos inmobiliarios presentó un decremento de USD 3 mil correspondiente a la depreciación de la oficina arrendada y referente a la propiedad, planta y equipo presentó un decremento del -6% relacionado a la depreciación acumulada al 2023; y otros activos disminuyeron en USD 16 mil que está directamente relacionado con la amortización del intangible sistema tecnológico Emunay.

Del activo total por el valor de USD 27 millones se puede observar en el siguiente gráfico que FINANFONDO FCPC mantiene el 51% en inversiones privativas, seguido por el 35% en inversiones no privativas y el 5% que se mantiene en proyectos inmobiliarios como principales rubros al cierre del ejercicio 2023:



**Fuente:** Balances FINANFONDO FCPC ejercicio económico 2022 y 2023

**Elaborado por:** Contabilidad

## RESULTADOS

Considerando los principios de seguridad, solvencia, eficiencia y control de riesgos, al cierre del ejercicio económico 2023 el excedente alcanzó USD 1.6 millones, considerando que se ha generado más de USD 387 mil de ingresos con respecto al 2022, adicionalmente resultado del ejercicio del año 2023 se constituye el mayor generado durante los último 8 años:



### Cumplimiento del POA 2023

Mediante oficio Nro. BIESS-CFCO-2022-0789-OF de 28 de diciembre de 2022, la Coordinación de fondos del BIESS informó sobre la aprobación del Presupuesto y POA 2023, mismos que fueron elaborados en concordancia con el PEI 2021-2024.

FINANFONDO FCPC, como parte de su compromiso para con los partícipes, y conforme los objetivos del Plan Estratégico Institucional 2021 - 2024; realiza el seguimiento y cumplimiento de las iniciativas estableció que permitan cumplir con la misión y visión del fondo para:

1. Incrementar la Rentabilidad obtenida por FINANFONDO FCPC en un 50%.
2. Incrementar el número de partícipes en un 20%.
3. Incrementar en un 30% los aportes adicionales de los partícipes.
4. Reducir 20% del índice de morosidad total de la cartera.

Al 31 de diciembre del 2023 se logró un avance en cada uno de los objetivos estratégicos y sus actividades programadas en el Plan Operativo Anual del año 2023 para alcanzar las metas 2021-2024.

Al 31 de diciembre del 2023 se logró en promedio el avance del 96.27% de las actividades para lograr los objetivos estratégicos.

El Plan Operativo Anual tiene estrecha relación con los cuatro objetivos de la Planificación Estratégica; por lo cual se plantearon veintiséis (26) actividades con un cronograma y presupuesto definidos y responsables para su cumplimiento, algunas de las cuales utilizadas para más de un objetivo estratégico con el fin de optimizar los recursos del fondo.

El objetivo estratégico "Incrementar la rentabilidad obtenida por FINANFONDO FCPC en un 50%" cuenta con nueve (9) actividades para su cumplimiento este año, el avance

total aprobado para el año 2023 es del 40% cuyo avance real es del 27.85% a diciembre de 2023.

El objetivo estratégico “Incrementar el número de partícipes en un 20%” cuenta con cinco (5) actividades para su cumplimiento este año, el avance total aprobado para el año 2023 es del 15%, cuyo avance real es del 17.07% a diciembre 2023.

El objetivo estratégico “Incrementar en un 30% los aportes adicionales de los partícipes” cuenta con tres (3) actividades para su cumplimiento este año, el avance total aprobado para el año 2023 es del 21%, cuyo avance real es del 102.80% a diciembre 2023.

El objetivo estratégico “Reducir 20% del índice de morosidad total de la cartera” cuenta con nueve (9) actividades para su cumplimiento este año, el avance total aprobado para el año 2023 es de la reducción del 13%, el mismo que no registró avance e incrementó en un 11.67% de la línea base planteada.

### Seguimiento y reporte con índices de buen gobierno corporativo

Se realiza el comparativo entre el año 2022 y año 2023 de acuerdo con el Manual de Índices de Buen Gobierno Corporativo. Véase Anexo 1

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS Y SERVICIO NACIONAL DE ADUANA DEL ECUADOR FINANFONDO FCPC							
INDICADORES DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO							
ANEXO 1 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	NUMERAL DEL MANUAL DE INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO	NUMERAL MANUAL DE INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO	INDICADOR	FÓRMULA	DETALLE	APLICACIÓN DE LA FÓRMULA	
A.1	2.1	Información de la Asamblea de Representantes, Consejo de Administración y Gerencia	Permanencia de miembros del Consejo de Administración.	Periodo de Elección / Periodo de Gestión		4	
			Permanencia de Gerencia.	Periodo de Elección / Periodo de Gestión	INICIA CON ADMINISTRACIÓN DEL BIESS HASTA EL 07/09/2023 Y CON EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DESDE EL 08/09/2023 AL 31/012-2023	2	
B.1.	2.2.	Participación de los miembros de la Asamblea de Representantes y Consejo de Administración	Capacitaciones de Miembros de la Asamblea.	# Capacitaciones año anterior / # Capacitaciones año actual	AÑO 2022	2	0,4
				AÑO 2023	5		
			Participación de Miembros de la Asamblea.	# Capacitaciones año actual / # Asistentes	CAPACITACIONES 2023	5	0,119047619
				ASISTENTES A CAPACITACIONES	42		
			Capacitaciones de Miembros de Consejo de Administración.	# Capacitaciones año anterior / # Capacitaciones año actual	AÑO 2022	2	0,5
				AÑO 2023	4		
Participación de Miembros de Consejo de Administración.	# Capacitaciones año actual / # Asistentes	CAPACITACIONES 2023	5	0,714285714			
	ASISTENTES A CAPACITACIONES	7					
C	2.3.	Información sobre la Asamblea de Representantes y Consejo de Administración.	Cumplimiento sesiones de Asamblea de Representantes	# Asambleas convocadas / # Asambleas suspendidas	ASAMBLEAS CONVOCADAS	13	4,333333333
				ASAMBLEAS SUSPENDIDAS	2		
			Cumplimiento sesiones de Consejo de Administración.	# Asambleas convocadas / # Asambleas suspendidas	ASAMBLEAS CONVOCADAS	20	
				ASAMBLEAS SUSPENDIDAS	1		
			Cumplimiento de asistencia de Asamblea de Representantes	# Miembros convocados / # Miembros asistentes	MIEMBROS CONVOCADOS	325	1,392215569
				MIEMBROS ASISTENTES	207		
Cumplimiento de asistencia	# Miembros convocados / # Miembros asistentes	MIEMBROS CONVOCADOS	140				

			Consejo de Administración		MIEMBROS ASISTENTES	127			
			Observaciones de Comités.	# Resoluciones tomadas / # Resoluciones cumplidas	RESOLUCIONES TOMADAS	26	100%		
					RESOLUCIONES CUMPLIDAS	26			
			Nivel de gastos invertidos de Asamblea de Representantes y Consejo de Administración.	Monto de gasto efectuado / # asambleas convocadas	ASAMBLEA DE REPRESENTANTES	2.246,54	\$ 885,00		
					CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	1.460,25			
			Gasto promedio por asistencia a las sesiones de Asamblea de Representantes y Consejo de Administración.	Monto de gastos efectuados/ # de miembros asistentes a las reuniones	ASAMBLEA DE REPRESENTANTES	141,09	\$ 87,44		
					CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	229,96			
			Gasto promedio por capacitaciones de Asamblea de Representantes y Consejo de Administración.	Monto de inversión en cursos de capacitación/ Total de gastos operativos.	CAPACITACIONES SON GRATUITAS				
D	2.4.	Información sobre el equipo gerencial (Gerente, Contador, Coordinador de Inversiones).	Tiempo de servicio del equipo gerencial.	Año anterior / Año actual	CONTADOR 2022	12	Contadora 2 años 6 meses Coordinadora 1 año 10 meses Gerente 2 años 8 meses		
					CONTADOR 2023	18			
					COORDINADORA 2022	12			
					COORDINADORA 2023	10			
					GERENTE 2022	12			
								GERENTE 2023	20
			Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial.	Año anterior / Año actual	CONTADOR 2022	12	Contadora 2 años 6 meses Coordinadora 1 año 10 meses Gerente 2 años 8 meses		
					CONTADOR 2023	18			
					COORDINADORA 2022	12			
					COORDINADORA 2023	10			
					GERENTE 2022	12			
								GERENTE 2023	20
			Participación del equipo gerencial por género.	Año anterior / Año actual	CONTADORA	1	3 Mujeres 0 Hombres		
					COORDINADORA	1			
					GERENTE	1			
			Nivel de estudio del equipo gerencial.	Año anterior / Año actual	CONTADORA AÑO 2022 Y AÑO 2023	4to Nivel	3 Maestrías		
					COORDINADORA AÑO 2022 Y AÑO 2023	4to Nivel			
					GERENTE AÑO 2022 Y AÑO 2023	4to Nivel			
			Nivel de remuneraciones del equipo gerencial.	Año anterior / Año actual	GERENTE 2022	2.500	\$2.500,00 Gerente \$2.000,00 Contadora \$1.600,00 Coordinadora		
					GERENTE 2023	2.500			
CONTADORA 2022	2.000								
CONTADORA 2023	2.000								
COORDINADORA 2022	1.600								
					COORDINADORA 2023	1.600			
E	2.5	Información de los empleados de FINANFONDO FCPC	Número de empleados por género.	Año anterior / Año actual	FEMENINO 2022	5	5 Mujeres 1 Hombre		
					FEMENINO 2023	5			
					MASCULINO 2022	1			
					MASCULINO 2023	1			
			Número de empleados por nivel de estudio. Total 6 empleados	Año anterior / Año actual	BACHILLER AÑO 2022	2	2 Bachillerato 4 Maestría		
					BACHILLER AÑO 2023	2			
					TERCER NIVEL AÑO 2022	-			
					TERCER NIVEL AÑO 2023	-			
					CUARTO NIVEL AÑO 2022	3			
					CUARTO NIVEL AÑO 2023	4			
			Número de empleados para captación de créditos.	Año anterior / Año actual	AÑO 2022	2	1		
					AÑO 2023	2			
			Permanencia de empleados.	Menor a 1 año	1				
De 1 a 2 años	1								
De 2 a 5 años	3								

				Más de 5 años	1		
			Clasificación de rango salarial.	Hasta USD 500,00	1		
				De USD 501,00 a USD 1.500,00	3		
				De USD 1.500,000 a USD 2.000,00	2		
			Inversión por capacitación.	Año anterior / Año actual	AÑO 2022	1.027,29	3,053593722
					AÑO 2023	336,42	
			Capacitaciones recibidas.	Año anterior / Año actual	AÑO 2022	7	0,7
					AÑO 2023	10	
			Asistencia a capacitaciones.	Año anterior / Año actual	AÑO 2022	25 en 7 capacitaciones	0,591836735
					AÑO 2023	49 en 10 capacitaciones	
F	2,6	Indicadores para atención de solicitudes por parte de Asamblea de Representantes, Consejo de Administración y Gerencia.	Atención solicitudes internas.	Malo: Mayor a 21 días.	3		
				Regular: De 16 a 20 días.	1		
				Bueno: De 4 a 15 días.	24		
			Atención solicitudes externas.	Excelente: Hasta 3 días	57		
				Malo: Mayor a 21 días.	9		
				Regular: De 16 a 20 días.	3		
Bueno: De 4 a 15 días.	30						
Excelente: Hasta 3 días	233						
G	2,7	Indicadores de cumplimiento del POA (Plan Operativo Anual)	Colocación de excedentes de liquidez en inversiones privadas (Inversión de mayor rentabilidad).	# Solicitudes de crédito / #Solicitudes de crédito recibidas.	SOLICITUDES DE CRÉDITO RECEPTADAS	602	100%
					SOLICITUDES DE CRÉDITO ATENDIDAS	602	
			Número de partícipes adheridos / Número de Solicitudes de adhesión recibidas.	# Afiliaciones ingresadas al sistema / Total de solicitudes entregadas por los posibles partícipes.	SOLICITUDES DE INGRESO	36	100%
					SOLICITUDES INGRESADAS	36	
			Número de partícipes con aporte adicional.	# Partícipes con aporte adicional / # Total partícipes.	PARTICIPES CON APORTE ADICIONAL	499	43%
					TOTAL DE PARTICÍPIES	1173	
			Valor total de la cartera vencida.	Valor total de la cartera vencida / Total de la cartera.	CARTERA VENCIDA	93.697,87	0,67%
					TOTAL DE LA CARTERA	13.913.312,30	
			Incidentes anuales subsanados en el sistema Emunay	# Incidencias informadas al proveedor del sistema Emunay / # Incidencias atendidas por el proveedor del sistema Emunay	TOTAL INCIDENCIAS INGRESADAS	182	1,103030303
					TOTAL INCIDENCIAS ATENDIDAS	165	
			Incidentes en el sistema Emunay por área	# Incidencias informadas al proveedor del sistema Emunay del área de contabilidad/ # Incidencias atendidas por el proveedor del sistema Emunay del área de contabilidad	TOTAL DE INCIDENCIAS INGRESADAS EN EL ÁREA DE CONTABILIDAD	56	1,12
					TOTAL DE INCIDENCIAS ATENDIDAS EN EL ÁREA DE CONTABILIDAD	50	
	# Incidencias informadas al proveedor del sistema Emunay del área de IPNP/ # Incidencias atendidas por el proveedor del sistema Emunay del área de IPNP	TOTAL DE INCIDENCIAS INGRESADAS EN EL ÁREA DE IPNP	126	1,095652174			
		TOTAL DE INCIDENCIAS ATENDIDAS EN EL ÁREA DE IPNP	115				
H	2,8	Deudores por préstamos, ex partícipes.	Cesantías anuales	Año anterior / Año actual	AÑO 2022	461.366,71	107%
					AÑO 2023	545.775,41	
			Cesantías procesadas	# Solicitudes de cesantías recibidas/ # Cesantías procesadas	SOLICITUDES RECIBIDAS	47	1,02173913
					SOLICITUDES PROCESADAS	46	
			Cuentas por cobrar convenios	# emisión de convenios # pagos de convenios puntuales	EMISION DE CONVENIOS	6	1,5
					PAGO DE CONVENIOS PUNTUALES	4	
Cuentas por cobrar pendientes	# notificaciones de deudores # respuesta de deudores	NÚMERO DE NOTIFICACIONES	11	5,5			
		RESPUESTA DE DEUDORES	2				

**CONCLUSION:**

- Se da cumplimiento a lo establecido tanto en el Código de Ética y en el Código de Buen Gobierno Corporativo de Finanfondo FCPC.
- Se recomienda al cuerpo colegiado tomar conocimiento y resolver la rendición de cuentas 2023 y sus indicadores de Buen Gobierno; a fin de cumplir con lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos y la divulgación mediante publicación web.

**Atentamente,**

**Karla Ramírez**  
**GERENTE FINANFONDO FCPC**

**C.C:**

Ing. Juan Carlos Bahamonte Coordinador de Fondos complementarios previsionales cerrados, BIESS

**Adjunto:**

- Indicadores De Buen Gobierno Corporativo