



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
DE LA GOBERNACION Y SUS DEPENDENCIAS EN ESMERALDAS
(FCPC-C-GOES)**

RUC: # 0891705905001

Teléfono: 2715-255 Correo: foceprisegoe@hotmail.com

**OFICIO No. 2023-0125-FCPC-C-GOES
Esmeraldas, 14 de julio del 2023**

Magister
María Gabriela Chacón
**COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente. –**

Asunto: "Informe de gestión a junio 2023"

De mi consideración:

Dilmer Alejandro Palacios, en mi calidad de representante legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Gobernación y sus Dependencias en Esmeraldas FCPC-C-GOES, remito el Informe de Gestión correspondiente al segundo trimestre, junio de 2023.

Sin otro particular, me suscribo de usted.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
DILMER ALEJANDRO
PALACIOS MONCAYO

Ing. Alejandro Palacios Moncayo
REPRESENTANTE LEGAL FCPC-C-GOES
C.I. 1719927996
Email: dilmer.palacios@biess.fin.ec

Representante Legal: Ing. Alejandro Palacios

RUC: 0891705905001

Fecha de inicio de la Administración del BIESS: 15 de octubre de 2015

Número de partícipes: 51

INFORME DE GESTIÓN II TRIMESTRE AL 30 DE JUNIO DE 2023

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION Y SUS DEPENDENCIAS EN ESMERALDAS (FCPC-C-GOES), es una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, tiene únicamente fines previsionales de beneficio social para sus partícipes, se rige por la Ley de Seguridad Social, las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Bancos; y, su estatuto y normativa interna. Mediante Resolución No.SBS-2014-740 se da cumplimiento a lo establecido en artículo 2 que menciona que: *“La calificación es permanente y se efectuará por cada operación de crédito, ya sea quirografario, prendario o hipotecario, observando para ello las normas señaladas en el presente capítulo; y, además, otros factores que las respectivas instituciones contemplen dentro de sus manuales operativos y de crédito”.*

1. DATOS ANUALES 2015 -2022

BALANCE GENERAL 2015-2022										
ACTIVOS	Dec-2015	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
FONDOS DISPONIBLES	19,527	15,711	12,146	7,088	11,305	20,039	138,548	42,501	- 96,048	-69.32%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	111,362	123,618	120,590	133,583	110,000	105,000	-	120,000	120,000	0.00%
INVERSIONES PRIVATIVAS	262,050	275,396	274,273	289,164	319,056	320,408	319,969	331,086	11,117	3.47%
CUENTAS POR COBRAR	23,921	1,650	11,214	14,376	1,468	1,201	743	4,359	3,616	486.83%
PROPIEDAD Y EQUIPO	357	505	446	279	145	1,267	908	680	- 228	-25.15%
OTROS ACTIVOS	417	0	0	0	990	1,080	1,500	1,325	- 175	-11.67%
TOTAL ACTIVOS	417,634	416,880	418,668	444,491	442,964	448,994	461,668	499,950	38,282	8.29%
PASIVOS	Dec-2015	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
CUENTA INDIVIDUAL	392,961	403,056	401,008	422,185	420,307	436,428	441,428	478,313	36,885	8.36%
BENEFICIO DEFINIDO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
CUENTAS POR PAGAR	237	227	1,455	1,316	9,512	915	486	451	- 35	-7.19%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES PATRONALES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS PASIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	393,198	403,283	402,462	423,501	429,818	437,343	441,914	478,764	36,850	8.34%
PATRIMONIO	Dec-2015	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
RESERVAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS APORTES RESTRINGIDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADOS	24,437	13,552	16,205	20,990	13,145	11,650	19,754	21,186	1,432	7.25%
TOTAL EXCEDENTE	24,437	13,552	16,205	20,990	13,145	11,650	19,754	21,186	1,432	7.25%

Fuente: Estados Financieros a junio 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

INGRESOS	Dec-2015	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	36,570	28,779	33,948	37,720	42,123	36,342	39,078	39,791	712.66	1.82%
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	18	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
OTROS INGRESOS	54	-	-	-	-	1,237	459	-	458.55	-100.00%
TOTAL INGRESOS	36,642	28,779	33,948	37,720	42,123	37,579	39,537	39,791	254.11	0.64%
GASTOS	Dec-2015	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	70	-	-	-	-	-	-	0.00%
GASTOS DE PERSONAL	-	171	300	-	-	-	-	-	-	0.00%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	10,408	12,967	15,268	13,264	24,938	22,870	17,156	16,166	- 989	-5.77%
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	78	99	399	1,910	1,024	73	239	413	174	72.78%
GASTOS NO OPERATIVOS	888	1,004	1,682	1,391	2,881	2,761	2,029	1,742	- 287	-14.14%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	831	736	93	167	134	225	359	283	- 76	-21.09%
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	-	251	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
TOTAL GASTOS	12,205	15,228	17,812	16,731	28,978	25,929	19,782	18,604	- 1,178	-5.95%

Fuente: Estados Financieros a junio 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Al realizar un análisis comparativo de los rendimientos a diciembre 2022, el resultado registra un incremento de USD \$ 1.432,12; existiendo un incremento del 7,25%. Par el efecto de este incremento es producto al otorgamiento de préstamos quirografarios y a la colocación de inversiones no privativas colocadas en renta fija a una tasa promedio del 7.5% en promedio del total del portafolio de inversiones.

DATOS MENSUALES

ACTIVOS	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Apr-2023	May-2023	Jun-2023	Variación	%
FONDOS DISPONIBLES	38,421	38,128	40,667	39,989	14,059	15,642	1,583	11.26%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	-	-
INVERSIONES PRIVATIVAS	325,544	313,813	305,188	321,837	339,536	342,244	2,708	0.80%
CUENTAS POR COBRAR	21,351	16,044	18,212	7,359	20,645	22,081	1,436	6.96%
INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	-	-	-	-	-	-	-	-
PROPIEDAD Y EQUIPO	656	632	608	584	560	536	(24)	-4.28%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS ACTIVOS	1,060	795	530	265	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	507,032	489,412	485,204	490,034	494,800	500,503	5,703	1.15%
PASIVOS	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Apr-2023	May-2023	Jun-2023	Variación	%
CUENTA INDIVIDUAL	483,021	463,467	477,843	481,812	485,406	489,480	4,073	0.84%
BENEFICIO DEFINIDO	-	-	-	-	-	-	-	-
CUENTAS POR PAGAR	296	340	1,584	472	531	470	(61)	-11.51%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES PATRONALES	-	-	205	361	465	549	84	18.09%
OTROS PASIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	483,317	463,807	479,632	482,645	486,402	490,499	4,096	0.84%
PATRIMONIO	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Apr-2023	May-2023	Jun-2023	Variación	%
RESERVAS	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES RESTRINGIDOS	-	-	-	-	-	-	-	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO EJERCICIO AÑO ANTERIOR	21,186	21,186	-	-	-	-	-	-
RESULTADOS	2,529	4,419	5,572	7,389	8,397	10,004	1,606	19.13%
TOTAL EXCEDENTE	23,715	25,605	5,572	7,389	8,397	10,004	1,606	19.13%

Fuente: Estados Financieros a junio 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

INGRESOS	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Abr-2023	May-2023	Jun-2023	Variación	%
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	3,879	7,309	10,889	14,462	18,227	22,202	3,975	21.81%
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTROS INGRESOS	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL INGRESOS	3,879	7,309	10,889	14,462	18,227	22,202	3,975	21.81%
GASTOS	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Abr-2023	May-2023	Jun-2023	Variación	%
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-
GASTOS DE PERSONAL	-	-	712.21	1,720.67	2,722.03	3,703.40	981.37	36.05%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1,105.18	2,459.37	4,011.50	4,666.49	6,210.83	7,402.89	1,192.06	19.19%
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	125.69	163.39	198.64	227.26	272.41	306.84	34.43	12.64%
GASTOS NO OPERATIVOS	94.75	219.50	322.16	362.91	504.37	641.42	137.05	27.17%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	23.96	47.92	71.88	95.84	119.80	143.76	23.96	20.00%
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GASTOS	1,350	2,890	5,316	7,073	9,829	12,198	2,369	24.10%
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,529.01	4,418.53	5,572.48	7,388.94	8,397.42	10,003.81	1,606	19.13%

Fuente: Estados Financieros a junio 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

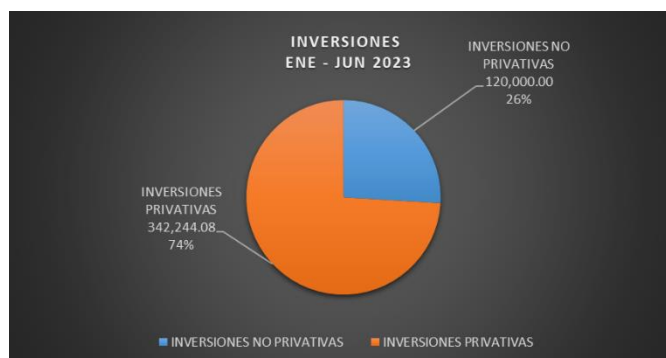
Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Los activos del Fondo crecieron de un monto de \$ 1.620,17 USD de mayo a junio, el cambio de Gobernador en la entidad patronal genero despido masivo de servidores públicos por lo que, la administración procedió a afiliar nuevos partícipes para que formen parte del fondo.

EVOLUCION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS



Existe un decreciente en las inversiones privativas de enero a junio, este comportamiento obedece a el retiro de partícipes por despidos masivos; sin embargo, se demuestra la colocación de créditos desde abril a junio 2023.



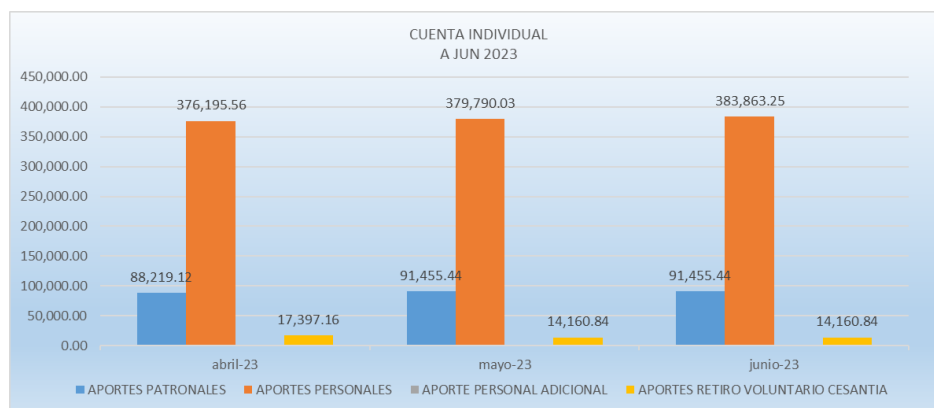
Se registra una concentración del 74 % en inversiones privativas en comparación de las inversiones no privativas que están sobre el 26%. Es decir que los fondos están concentrados en la colocación de préstamos quirografarios.

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

TIPO DE INVERSIÓN	CAPITAL			VARIACION MENSUAL	
	abril-22	mayo-22	junio-22	MONTO	%
Certificados de Depósitos	120,000.00	120,000.00	120,000.00	-	-
Obligaciones				-	-
Titularizaciones				-	-
Bonos del Estado				-	-
Pólizas de Acumulación				-	-
Papel Comercial				-	-
Pagaré				-	-
TOTAL TASA FIJA	120,000.00	120,000.00	120,000.00	-	-
Acciones				-	-
TOTAL TASA VARIABLE	-	-	-	-	-
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	120,000.00	120,000.00	120,000.00	-	-
Provisiones				-	-
TOTAL INVERSIONES NO PRIVATIVAS	120,000.00	120,000.00	120,000.00	-	-

Para las inversiones no privativas se registra un monto de colocación en la COOPERATIVA DE AHORO Y CRÉDITO TULCAN LTDA de un total de USD \$ 120.000,00 colocados en el sector financiero.

DETALLE SOBRE LA CUENTA INDIVIDUAL

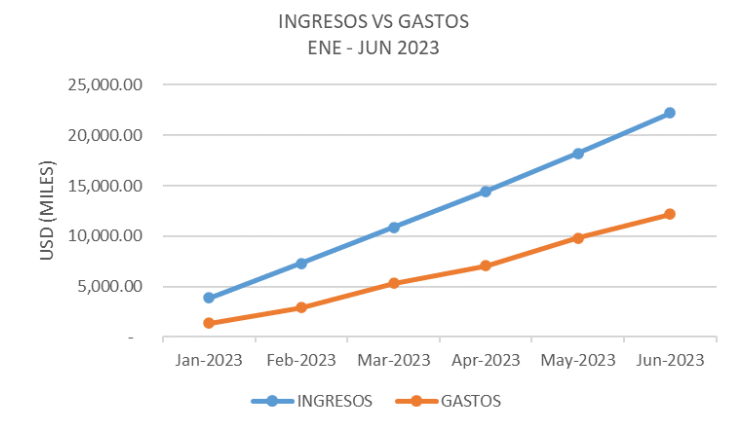


En cuanto a la cuenta individual se puede apreciar un decremento mensual del 1,07%, esto debido a que los participantes han solicitado la disminución del porcentaje del aporte mensual y pagos de cesantías.

INDICADORES FINANCIEROS						
	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Apr-2023	May-2023	Jun-2023
INDICADORES FINANCIEROS						
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	0.50%	0.90%	1.15%	1.51%	1.70%	2.00%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios (cuenta individual)	0.52%	0.95%	1.17%	1.53%	1.73%	2.04%
INDICES DE LIQUIDEZ						
Razón Corriente:	1.00	1.02	0.97	1.00	0.97	0.98
Capital de Trabajo	648.10	8,133.87	(13,572.36)	(457.65)	(12,341.79)	(12,063.58)
GASTOS/INGRESOS	34.80%	39.54%	48.82%	48.91%	53.93%	54.94%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES						
Inversiones no Privativas / Activos	23.67%	24.52%	24.73%	24.49%	24.25%	23.98%
Inversiones Privativas / Activos	64.21%	64.12%	62.90%	65.68%	68.62%	68.38%
Inversiones. Inmobiliarias /Activos	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Total Portafolio de Inversiones / Activos Totales	4.21%	3.28%	3.75%	1.50%	4.17%	4.41%

En el grafico mensual el índice de rentabilidad sobre activos nos indica que, en el Fondo a junio 2023, el porcentaje de la Rentabilidad sobre el activo fue 2% mientras que la rentabilidad sobre la cuenta individual se registró al 2.04% manteniendo así la rentabilidad del Fondo.

INGRESOS-GASTOS



Fuente: Estados Financieros a junio 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

En referencia a la evolución de los ingresos se ha incrementado en un 1.22% entre abril y junio 2023; mientras que se mantiene la política de austeridad en cuanto a los gastos.

PLAN ESTRATÉGICO, PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO

PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2023

Mediante oficio N° 2022-158-FCPC-C-GOES de fecha 11 de noviembre de 2022, se remitió el presupuesto para su aprobación; cumpliendo con el artículo 35 numeral 35.2. “Presentar para aprobación de la administración el Plan estratégico, el plan operativo y el presupuesto del fondo complementario, estos dos últimos hasta máximo el 30 de noviembre del año inmediato anterior a planificar” de la Resolución 280 emitido por la Junta de Regulación Monetaria Financiera de fecha 7 de septiembre del 2016.

No.	OBJETIVOS	ESTRATEGIAS	RESPONSABLES
OBJETIVOS INSTITUCIONALES			
1	Ingreso de nuevos Participes	Promocionar al Fondo con todo el personal de la Institución.	Contabilidad Representante Legal
2	Préstamos a Participes	Manual para créditos con las políticas emitidas por el comité de inversión del BIESS.	BIESS Representante Legal
3	Entrega de Cesantías	Entregar la prestación de cesantía en un corto plazo.	Contabilidad Representante Legal
4	Fomentar la imagen corporativa del Fondo	Dar a conocer a todo el personal de la Institución sobre el Fondo la prestación y los beneficios que brinda mediante campañas de afiliación.	Contabilidad Representante Legal

Para cumplir con los objetivos estratégicos, la administración plantea la consecución de acciones estratégicas:

OBJETIVOS	ESTRATEGIA	INDICADOR	META PROYECTADA A 2023	CUMPLIMIENTO 2023 * JUNIO 2023	AVANCE
Rentabilidad	Definir canales de difusión y estrategias comunicación para ofertar, con el propósito de captar más afiliados	Avance de la creación de la pagina web/ operatividad de la pagina web	100	95%	Se celebró el contrato con el proveedor en marzo del 2023, y en la actualidad se encuentra habilitada la pagina web del Fondo.
	Ejecutar las asambleas de partícipes a fin de dar a conocer el beneficio social a los partícipes	Asambleas celebradas/ Asambleas a celebrarse en el 2023	3	67%	Se realizó la asamblea general ordinaria de partícipes en marzo 2023, y al cierre de junio se proyecta la celebración de la segunda asamblea del año, para el viernes 21 de julio.
	Establecer políticas y acciones preventivas y correctivas que mitiguen el riesgo de las operaciones de acuerdo a la información estadística del fondo.	Elaboración y presentación de los manuales y políticas/Cumplimientos de los manuales manuales y política con su respectiva aprobación.	100	75%	Se está trabajando en los borradores de las reformas y creación de reglamentos y políticas par el FCPC-C-GOES, los mismo que se presentaran pasa su aprobación en la asamblea a celebrarse el 21 de julio del 2023.
	Promocionar al Fondo mediante medios virtuales, correo electrónico a todo el personal de la Gobernación de Esmeraldas y sus Dependencias, para fomentar el ingreso de nuevos partícipes	Número de partícipes afiliados / número de partícipes que se proyecta afiliar	20	71%	Se sigue realizando campaña de afiliación, mediante medios de comunicación como el telefono y redes sociales, en conjunto con la informacion que facilita la encargada de talento humano de Gobernación, debido que las visitas a los cantones quedan suspendidas por el alto indice de inseguridad por el que esta atravesando la provincia.

PROYECTO E INICIATIVAS DE MEJORA JUNIO 2023

OBJETIVO ESTRATÉGICO	ESTRATEGIA	AREA RESPONSABLE	INICIATIVA	TAREA	CUMPLIMIENTO SEGUNDO TRIMESTRE JUNIO 2023	OBSERVACION	VALOR
Rentabilidad	Promocionar al Fondo mediante trípticos o folletería enviados por correo electrónico a todo el personal de la Gobernación de Esmeraldas y sus Dependencias para fomentar el ingreso de nuevos partícipes	Representan Legal y Contadora	Promocionar al Fondo mediante trípticos o folletería enviados por correo electrónico a todo el personal de la Gobernación de Esmeraldas y sus Dependencias	Definir canales de difusión y estrategias comunicación para ofertar, con el propósito de captar más afiliados	95%	Se encuentra habilitada la pagina web del Fondo, y en proceso de capacitación al personal del Fondo y posterior a ellos a los partícipes para el uso de la misma.	
				Ejecutar las asambleas de partícipes a fin de dar a conocer el beneficio social a los partícipes	67%	Al cierre de junio se planifica la celebración de la segunda asamblea del año, para el viernes 21 de julio.	
				Establecer políticas y acciones preventivas y correctivas que mitiguen el riesgo de las operaciones de acuerdo a la información estadística del Fondo.	71%	Se está trabajando en los borradores de las reformas y creación de reglamentos y políticas par el FCPC-C-GOES, los mismo que se presentaran pasa su aprobación en la asamblea a celebrarrce el 21 de julio del 2023.	\$ -
TOTAL							\$ -

CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO AL 30 DE JUNIO DEL 2023

Como se observa en el siguiente cuadro existen variaciones respecto a la ejecución del presupuesto, la cuales detallamos a continuación:

EJECUCION PRESUPUESTARIA 2023					
NOMBRE DEL FONDO: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACIÓN Y SUS DEPENDENCIAS EN ESMERALDAS FCPC-C-GOES					
Nro. Del Fondos: 14		PROYECCIÓN PRESUPUESTARIA 2023			
CUENTA CONTABLE	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO APROBADO 2023 MES DE: JUNIO 2023	PRESUPUESTO EJECUTADO 2023 MES DE: JUNIO 2023	DIFERENCIA US\$	% VARIACIÓN FORMULA =(P. EJECUTADO MES / P.APROBADO MES)-1
1	ACTIVOS	571,000.65	500,502.57	-70,498.08	88%
11	FONDOS DISPONIBLES	19,471.00	15,641.64	-3,829.36	80%
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	120,000.00	120,000.00	-	100%
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	418,150.50	342,244.08	-75,906.42	82%
14	CUENTAS POR COBRAR	8,003.19	22,081.08	14,077.89	276%
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	450.96	535.77	84.81	119%
19	OTROS ACTIVOS	4,925.00	-	-4,925.00	-
2	PASIVOS	560,880.84	490,498.76	-70,382.08	87%
21	CUENTA INDIVIDUAL	560,422.92	489,479.53	-70,943.39	87%
23	CUENTAS POR PAGAR	457.92	469.77	11.85	103%
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-	-
25	OBLIGACIONES PATRONALES	-	549.46	549.46	-
3	PATRIMONIO	-	-	-	0%
4	GASTOS	14,007.19	12,198.31	-1,808.88	87%
43	GASTOS DE PERSONAL	-	3,703.40	3,703.40	-
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11,601.70	7,402.89	-4,198.81	64%
45	GASTOS FINANCIEROS	245.01	306.84	61.83	125%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	950.80	641.42	-309.38	67%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,209.68	143.76	-1,065.92	12%
5	INGRESOS	24,127.00	22,202.12	-1,924.88	92%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	24,127.00	22,202.12	-1,924.88	92%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,700.00	4,525.00	-175.00	96%
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	4,700.00	4,525.00	-175.00	96%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-	-	-	-
Activo + gasto		585,007.84	512,700.88		
Pasivo+ PT + ingreso		585,007.84	512,700.88		
Diferencia		-	-		

PRODUCTO / LÍNEA DE INVERSIÓN	PRESUPUESTADO 2022	EJECUTADO 2022	% CUMPLIMIENTO	META ANUAL 2023	EJECUCIÓN PROYECTADA 2023	CUMPLIMIENTO ANUAL
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	277,708.02	348,500.45	125%	397,000.45	\$ 389,263.15	98%
RENTA FIJA	120,000.00	120,000.00	100%	\$ 135,000.00	\$ 135,000.00	100%
TOTAL PORTAFOLIO	\$ 397,708.02	\$ 468,500.45	118%	\$ 532,000.45	\$ 524,263.15	99%

SEMAFORIZACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS Y CONTABLES:

INFORMACIÓN AL 30 DE JUNIO DEL 2023							
SEMAFORIZACIÓN DE LOS INDICADORES							
NIVEL DE RIESGO	RANGOS						
	LIQUIDEZ	ABSORCIÓN	PRESTACIONES	ROA	TASA DE MOROSIDAD	COBERTURA DE PARTICIPES	GASTOS / INGRESOS
	(11/1)*100 (Saldo de flujo de caja (11)/ Activos (1))*100	(4/51)*100 (Gastos 4 / intereses y rendimientos 51) *100	(Pago mensual prestaciones / saldo del flujo de caja de ingresos)*100	(5-4)/(mes de corte*12)/promedio 1 Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	1304+1308+1312/1301 +1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312 (Cartera vencida / cartera total)*100	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311)/21 Activo financiero / cuenta individual (21)	(4/5)*100 (Gastos (4) / ingresos (5) *100
Bajo	(mayor o igual que 10,01%)	(entre 5,00% y 25,99%)	(entre 0,00% y 20,99%)	(mayor o igual que 7,00%)	(menor o igual que 1,00%)	(mayor o igual que 100,00%)	(menor o igual que 29,99%)
Moderado	(entre 7,31% y 10,00%)	(entre 26,00% y 35,99%)	(entre 21,00% y 50,99%)	(entre 4,00% y 6,99%)	(entre 1,01% - 3,99%)	(entre 90,00% - 99,99%)	(entre 30,00% - 39,99%)
Por encima del promedio	(entre 3,01% y 7,30%)	(entre 36,00% y 50,99%)	(entre 51,00% y 80,99%)	(entre 2,00% - 3,99%)	(entre 4,00% - 6,99%)	(entre 80,00% - 89,99%)	(entre 40,00% - 49,99%)
Alto	(menor o igual a 3,%)	(mayor o igual que 51,00%)	(mayor o igual que 81,00%)	(menor o igual que 1,99%)	(mayor o igual que 7,00%)	(menor o igual que 79,99%)	(mayor o igual que 50,00%)
Resultados en % del Fondo	3.13%	54.94%	0.00%	0.24%	1.71%	94.44%	54.94%
Fuente: Oficio No. SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020							
Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos							

A pesar de que el índice de absorción registra un 54,94% por un incremento a los gastos operativos en la gestión; los demás indicadores están sobre el promedio moderado.

MATRIZ CAUD (ANEXO #1)

AUDITORÍA EXTERNA:

El Fondo se encuentra en proceso de auditoría preliminar con corte al 31 de diciembre de 2022, realizado por la firma auditora **MEJIA AUDICON S.A.** Y EL Fondo se encuentra a la espera de los resultados por parte de la firma auditora.

AUDITORÍA INTERNA:

En acta FCPC-C-GOE-AE 001-2023, de asamblea general ordinaria de participes, celebrada el 9 de marzo del 2023, en el punto Nro. 9, el cual indica. "Conocimiento y designación del auditor interno de la terna presentada por el representante legal, para la Evaluación del ejercicio económico 2023", la asamblea resolvió: "El Conocimiento y designación del auditor interno de la terna presentada por el representante legal, para la Evaluación del ejercicio económico 2023, considerando la terna presentada en un cuadro comparativo, es aprobado de forma unánime la designación de la Doctora Wila Alida, para examinar el periodo 2023, siendo esta contratada por el segundo semestre del año 2023."

Adicional a ello se remite el informe trimestral del seguimiento a las observaciones del Fondo del 01 de enero al 30 de junio del 2023, en cumplimiento a la circular No. BIESS-CFCO-2022-0019-C, de 28 de junio de 2022, del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS.

INFORME TRIMESTRAL SOBRE LAS ACTIVIDADES DE AUDITORÍA INTERNA

SEGUNDO TRIMESTRE DEL 2023

INFORME TRIMESTRAL No. 001-AI-FCPC-C-GOES-JUNIO-2023.

I CUMPLIMIENTOS DE OBJETIVOS:

Como objetivo desarrollar las actividades basadas en la normativa dispuesta por el ente rector BIESS; y, demás reglamentos y manuales que contribuyan con el buen funcionamiento de los procesos administrativos y financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACIÓN Y SUS DEPENDENCIAS EN ESMERALDAS; y, comunicando a los responsables de cada actividad para tomar los correctivos oportunamente.

II ACTIVIDADES REALIZADAS:

Una vez legalizado el Contrato de Prestación de Servicios suscrito entre la Auditora Interna y el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Gobernación y sus Dependencias en Esmeraldas, con fecha 01 de junio de 2023, se procede a remitir el informe de lo actuado conforme lo establecido en las cláusulas del mismo, cito lo siguiente:

Mediante correo electrónico de 16 y 20 de junio de 2023, se solicitó información a la contadora del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Gobernación y sus Dependencias en Esmeraldas; la misma que remitió lo solicitado y conforme lo entregado se procedió a realizar observaciones, señalando lo siguiente:

1.- ANALISIS AL INFORME DE AUDITORIA EXTERNA

De la revisión realizada a la intervención ejecutada por la Auditoría Externa la cual fue realizada por el Ingeniero Edison Iván Mejía Buri, al Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Gobernación y sus Dependencias en Esmeraldas, por el periodo comprendido desde el 01 de enero hasta el 31 de diciembre de 2023; se observó que en ésta se analizó la razonabilidad de los Estados Financieros del Fondo quedando al pendiente la evaluación a los procesos de control interno y la normativa vigente que rigen al fondo.

2.- MANUALES Y REGLAMENTOS DEL FONDO GOES

Revisada la normativa que mantiene el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Gobernación y sus Dependencias en Esmeraldas FCPC-GOES, se observó la existencia de los siguientes manuales:

- Manual de Políticas y Procedimientos Contables
-

- Manual Orgánico Funcional por procesos
- Manual de Políticas y Procedimientos de Créditos
- Manual de Caja Chica
- Código de Ética

Sin embargo, para mejorar los controles en los procesos administrativos referente a los créditos y prestaciones en la entidad, se debería implementar la siguiente normativa, la misma que detallo a continuación:

- Manual de Políticas de Cobranza de crédito
- Reglamento de Prestaciones y Aportaciones de los afiliados

Con memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 7 de julio, la Auditora Interna, procedió a comunicar las observaciones realizadas al Gerente, estas fueron justificadas mediante memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 8 de julio de 2023, el Representante Legal del Fondo, manifestó lo siguiente:

“...Se procederá a elaborar y actualizar los manuales que recomienda, para ser probado en la próxima asamblea en este mes de junio 2023...”

Comentario del Auditor Interno:

El representante Legal procederá a la elaboración y actualización de Manuales y Reglamentos que permitan a la administración del Fondo contar con normativas aplicables, para los procesos administrativos y financiero de la entidad, en el otorgamiento de créditos Quirografarios y recuperación de los mismos.

3.- POA Y PRESUPUESTO DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LA GOBERNACIÓN Y SUS DEPENDENCIAS EN ESMERALDAS FCPC-C-GOES.

La entidad cuenta con un Plan Operativo Anual y un Presupuesto con sus Proyecciones, estas herramientas se encuentran vigentes para su ejecución durante el año 2023.

4.- ANALISIS A LA PROYECCIÓN PRESUPUETARIA 2023 FRENTE A LO EJECUTADO CON CORTE AL 30 DE JUNIO DE 2023.

- Se realizó un análisis de la proyección del presupuesto y ejecución del mismo, con corte al 30 de junio de 2023, comunico lo siguiente:
-

INFORMACION FINANCIERA

CÓDIGO DE LA CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTADO JUNIO 2023	EJECUTADO 2023- BALANCE JUNIO	DIFERENCIA EN USD	POCENTAJE DE CUMPLIMIENTO
1	ACTIVO	571.065,00	500.502,57	-70.562,43	-12,36%
11	FONDOS DISPONIBLES	19.471,00	15.641,64	-3.829,36	-19,67%
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	120.000,00	120.000,00	0,00	0,00%
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	418.150,50	342.244,08	-75.906,42	-18,15%
14	CUENTAS POR COBRAR	8.003,19	22.081,08	14.077,89	175,90%
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	450,96	535,77	84,81	18,81%
19	OTROS ACTIVOS	4.925,00	0,00	-4.925,00	-100%

- El total de Activo que se reflejó en el Estado de Situación Financiera de lo ejecutado con corte al 30 de junio de 2023, fue la cantidad de USD 500.502,57 menor que el valor presupuestado por la administración del fondo USD 571.065,00 su ejecución frente a lo presupuestado se encuentra con un porcentaje de cumplimiento del -12,36%;

Con memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 7 de julio, la Auditora Interna, procedió a comunicar las observaciones realizadas al Gerente, estas fueron justificadas mediante memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 8 de julio de 2023, el Representante Legal del Fondo, manifestó lo siguiente:

Criterio del Auditor Interno:

Con lo indicado por el Representante Legal del Fondo este Hallazgo quedó subsanado

INFORMACION FINANCIERA

2	PASIVOS	560.880,84	490.498,76	-70.382,08	-12,55%
21	CUENTA INDIVIDUAL	560.422,92	489.479,73	-70.943,19	-13%
23	CUENTAS POR PAGAR	457,92	469,77	11,85	2,59%
25	OBLIGACIONES PATRONALES	0,00	549,46	549,46	#DIV/0!
29	OTROS PASIVOS	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!

- El total de Pasivos que se registró en el Estado de Situación Financiera con corte al 30 de junio del 2023 fue de USD 489.498,76 menor al monto presupuestado el cual fue de USD 560.880,84 su ejecución frente a lo presupuestado se encuentra con un porcentaje de cumplimiento de 70.943%.

Con memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 7 de julio, la Auditora Interna, procedió a comunicar las observaciones realizadas al Gerente, estas fueron justificadas mediante memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 8 de julio de 2023, el Representante Legal del Fondo, manifestó lo siguiente:

Criterio del Auditor Interno:

Con lo indicado por el Representante Legal del Fondo este Hallazgo quedó subsanado

INFORMACION FINANCIERA

4	GASTOS	14.007,19	12.198,31	-1.808,88	-12,91%
43	GASTOS DE PERSONAL	0,00	3.703,40	3.703,40	#DIV/0!
44	GASTOS POR BIENES POR SERV.	11.601,70	7.402,89	-4.198,81	-36,19%
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	245,01	306,84	61,83	25,24%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	950,80	641,42	-309,38	-32,54%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1.209,68	143,76	-1.065,92	-88,12%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!

- En el Estado de Resultado los Gastos con corte al 30 de junio de 2023, presentaron un monto de USD 12.198,31, menor su ejecución frente al proyectado el cuál fue de USD 14.007,19, este se encuentra con un porcentaje de cumplimiento del -12,91%

Con memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 7 de julio, la Auditora Interna, procedió a comunicar las observaciones realizadas al Gerente, estas fueron justificadas mediante memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 8 de julio de 2023, el Representante Legal del Fondo, manifestó lo siguiente:

Criterio del Auditor Interno:

Con lo indicado por el Representante Legal del Fondo este Hallazgo quedó subsanado.

INFORMACION FINANCIERA

5	INGRESOS	24.127,00	22.202,12	-1.924,88	-7,98%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	24.127,00	22.202,12	-1.924,88	-7,98%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4.700,00	4.525,00	-175,00	-3,72%
510105	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FICROS.	4.700,00	4.525,00	-175,00	-3,72%
5102	INVERSIONES PRIVATIVAS	19.427,00	17.677,12	-1.749,88	-9,01%
510205	QUIROGRAFARIOS	19.427,00	17.677,12	-1.749,88	-9,01%
510210	PRENDARIOS	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
510215	HIPOTECARIOS	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
53	OTROS INGRESOS	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!

En el Estado de Resultado los saldos de los ingresos con corte a 30 de junio de 2023 presentaron un monto de USD 22.202,12, cifra menor a la proyectada, por el monto de USD 24.127,00, con un porcentaje de cumplimiento del -7,98%.

Con memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 7 de julio, la Auditora Interna, procedió a comunicar las observaciones realizadas al Gerente, estas fueron justificadas mediante memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 8 de julio de 2023, el Representante Legal del Fondo, manifestó lo siguiente:

"...El cumplimiento de lo proyectado en los ingresos por inversiones privativas, se encuentran por debajo de lo presupuestado, tienes relación con lo explicado en el comentario del hallazgo1, ya que estos dependen de los préstamos quirografarios que se otorguen..."

Criterio del Auditor Interno:

Con lo indicado por el Representante Legal del Fondo este Hallazgo quedó subsanado

INFORMACION FINANCIERA

UTILIDAD / PERDIDA	10.119,81	10.003,81	-116,00	-1,15%
--------------------	-----------	-----------	---------	--------

En lo que corresponde al resultado del ejercicio al corte del 30 de junio de 2023 se puede evidenciar que sus saldos son razonables.

5. SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES

En referencia al pedido mediante Circular Nro. BIESS-GGEN-2023-0007-C, de Quito, D.M., 03 de julio de 2023, en la cual señala:

"... "Resolución CAUD-2023-BIESS-005-2.4: Se solicita a la Gerencia General disponga a los Auditores Internos de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados efectuar el seguimiento y evaluación del cumplimiento de las observaciones realizadas por los Organismos de Control, debiendo reportar de manera trimestral a la Coordinación de Fondos Complementarios, las alertas respecto a los incumplimientos de las observaciones, y su impacto en la gestión de control interno de los Fondos Previsionales Cerrados."

Mediante memorando Nro. BIESS-GGEN-2023-0629-MM del 5 de abril de 2023, el Señor Gerente General dispuso que: "...desde su área competente se dé estricto cumplimiento a las resoluciones del Comité de Auditoría de la sesión No. 005 efectuada el 29 de marzo de 2023 (...) considerando los términos de cumplimiento establecidos."

Por lo expuesto, se dispone a usted, en calidad de Auditor Interno de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados administrados por el BIESS, efectúe el seguimiento y evaluación del cumplimiento de las observaciones realizadas por los Organismos de Control y, se reporte de manera trimestral a la Coordinación de Fondos Complementarios, las alertas respecto a los incumplimientos de las observaciones y su impacto en la gestión de control interno de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados..."

Por lo solicitado en párrafos anteriores, procedo a comunicar lo siguiente:

Con memorando N° 001- AI-FCPC GOES-2023, 5 de julio del 2023, la Auditoría Interna solicito al Representante Legal del Fondo la documentación pertinente para dar el seguimiento de las observaciones emitidas por los órganos de control.

Con la información remitida por los administradores del Fondo se evidenció que periódicamente se comunicó al órgano de control el cumplimiento de las observaciones, las mismas que han sido registradas en el formato de la matriz de seguimiento histórica y Caud, en estas herramientas se observó documentos que sustentan lo actuado y por ende justifica los diferentes comentarios hallados en las intervenciones de los periodos auditados.

Cabe manifestar, que la Auditoría Interna analizará la información presentada, para corroborar si lo actuado por los servidores responsables de la administración de esta entidad justifica el cumplimiento de cada observación; y, procederá a informar las novedades encontradas sobre este particular en caso de que hubiese, en el reporte de la matriz del seguimiento y evaluación correspondiente al tercer trimestre.

Conforme lo comentado, sírvase encontrar en anexos adjuntos, de la Matriz de Seguimiento de Observaciones Histórica y Matriz Caud, con corte al 30 de junio de 2023, correspondiente al segundo trimestre del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de la Gobernación y sus dependencias de Esmeraldas.

Con memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 7 de julio, la Auditora Interna, procedió a comunicar las observaciones realizadas al Gerente, estas fueron justificadas mediante memorando No. 043-FCPC-GOES-2023 de 8 de julio de 2023, el Representante Legal del Fondo, manifestó lo siguiente:

“...En relación a los seguimientos de recomendaciones, se entregó el respaldo de cada observación subsanada...”

Atentamente,



Dra. Alida Wila Angulo
AUDITORA INTERNA FCPC-C-GOES

PÁGINA WEB

El Fondo celebró el contrato de servicio de WEB HOSTING para la consulta de cuenta y saldos de crédito de los partícipes en la página Web del Fondo, www.fcpcgoes.com.ec. Para dar cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia de Bancos en su resolución No. SB-2015-665, de 17 de agosto de 2015 y en la Circular Nro. SB-IG-2020-0037-C, se mantiene la contratación de servicios profesionales de mantenimiento del portal web, para que efectúe la actualización del PEF 2023 y a su vez el servicio en línea del registro de atención consultas, quejas y reclamos en forma virtual, para los usuarios del Fondo.

PÓLIZAS DE SEGUROS:

Con la finalidad de asegurar la cartera de deudores de préstamos quirografarios, el Fondo realizó la contratación de una póliza de seguro de desgravamen con BMI Del Ecuador Compañía De Seguros De Vida S.A. cuya vigencia es de un año a partir del 01/09/2022 a 31/08/2023.

ARCHIVO PASIVO DEL FONDO:

El archivo pasivo del Fondo actualmente se encuentra resguardado en las oficinas.

SISTEMA CONTABLE:

Para cumplir con los requerimientos solicitados al Fondo por los Órganos de Control y con la finalidad de un sistema contable operativo y en completo funcionamiento; el Fondo mantiene la contratación de licencia de uso de Software **ALESAN.NET** con el Ing. Juan Pablo Ríos Chamorro.

CONTRATOS VIGENTES:

1. SEGURO DE DESGRAVAMEN – **BMI DEL ECUADOR COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A.**, suscrito el 01 de septiembre del 2022.
2. SERVICIO DE PÁGINA WEB – **TI (hosting)**, suscrito el 09 de febrero del 2023.
3. ARRENDAMIENTO SISTEMA **CONTABLE ALESAN.NET**, suscrito el 01 de marzo de 2023.
4. ADITORIA EXTERNA **MEJIA AUDICON S.A** – suscrito el 23 de marzo de 2023.
5. CONTADORA **MARITZA SAAVEDRA**- suscrito el 9 de marzo de 2023.

SUPERVISIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO

- Sin observaciones

CONCLUSIÓN

Se evidencia a junio de 2023 el Fondo ha tenido como resultado USD \$ 10.003.81 a junio 2023 manteniendo la política de austeridad en gastos.

Atentamente,



Ing. Alejandro Palacios M.

Representante Legal FCPC-C-GOES

Email: dilmer.palacios@biess.fin.ec



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION Y SUS DEPENDENCIAS EN ESMERALDAS

(FCPC-C-GOES)

RUC: # 0891705905001

Teléfono: 2715-255 Correo: foceprisegoe@hotmail.com

Representante Legal: Ing. Alejandro Palacios

RUC: 0891705905001

Fecha de inicio de la Administración del BIESS: 15 de octubre de 2015

Número de partícipes: 51

ANEXO #1 - MATRIZ CAUD

Cumplimiento Observaciones Organismos de Control FCPC														
Datos del FCPC			Circular Nro. BIESS-CFCO-2021-0015-C										Circular Nro. BIESS-CFCO-2022-0019-C	
N° FCPC	N° CATASTRO	Nombre FCPC	AUDITORÍA EXTERNA (AÑO AUDITADO QUE SE HAYA GENERADO INFORME O AÑO EN PROCESO DE AUDITORÍA)	AUDITORÍA INTERNA (AÑO AUDITADO QUE SE HAYA GENERADO INFORME O AÑO EN PROCESO DE AUDITORÍA)	GESTIÓN REALIZADA PARA CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES DE LOS ORGANISMOS DE CONTROL	ALERTAS EMITIDAS POR AUDITORÍA INTERNA/REPRESENTANTE LEGAL, RESPECTO DEL ADECUADO FUNCIONAMIENTO DE LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO	PROCESOS MITIGANTES DE CONTROL INTERNO EN FCPC EXCENTOS DE AUDITORÍA INTERNA, AUTORIZADA POR LA SB	TÉRMINOS Y PROCEDIMIENTOS MÍNIMOS A CONTEMPLARSE EN LOS CONTRATOS DE AUDITORÍA EXTERNA	PRONUNCIAMIENTOS Y ALERTAS RELEVANTES DE LA AUDITORÍA EXTERNA	DESACUERDOS SUSCITADOS ENTRE REPRESENTANTE LEGAL Y AUDITORÍA INTERNA, POR AJUSTES PROPUESTOS POR EL AUDITOR INTERNO	CAMBIOS CONTABLES RELEVANTES DE AFECTACIÓN FINANCIERA DEL ENTE PREVISIONAL	CONFLICTOS DE INTERÉS OPUESTOS AL CONTROL INTERNO	CONCLUSIONES DEL INFORME	RECOMENDACIONES DEL INFORME
14	3577	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA GOBERNACION Y SUS DEPENDENCIAS EN ESMERALDAS (FCPC-C-GOES)	2021-2022	2023 EN PROCESO	EL FONDO EN ASAMBLEA EXTRAORDINARIA DE PARTICIPES DIO A CONOCER EL RESULTADO DE LA AUDITORIA EXTERNA	NO EXISTEN ALERTAS EMITIDAS	CONTAR CON MANUALES E INSTRUCTIVOS QUE CONTEMPLAN TODA LA NORMATIVA PARA EL BUEN FUNCIONAMIENTO DEL FONDO	Los términos del Contrato deben interpretarse en un sentido literal y obvio, en el contexto del mismo, y cuyo objeto revele claramente la intención de EL CONTRATANTE. En todo caso su interpretación sigue las siguientes normas: 3.1. Cuando los términos están definidos y son claros, se atenderá su tenor literal. 3.2 Si no están definidos se estará a lo dispuesto en el contrato en su sentido natural y obvio, de conformidad con el objeto contractual y la intención de los contratantes. 3.3 En su falta o insuficiencia se aplicarán las normas contenidas en el Título XIII del Libro IV de la codificación del Código Civil, De la interpretación de los Contratos. 3.4 De existir contradicciones entre el Contrato y los documentos del mismo, prevalecerán las normas del Contrato. De existir contradicciones entre los documentos del Contrato, será EL CONTRATANTE la que determine la prevalencia de un texto, de conformidad con el objeto contractual.	NO EXISTEN PRONUNCIAMIENTOS NI ALERTAS RELEVANTES	NO EXISTEN DESACUERDOS	NO EXISTEN CAMBIOS RELEVANTES	NO EXISTEN CONFLICTOS DE INTERÉS	A la fecha de cierre de los Estados Financieros, a la fecha de la lectura del informe borrador el 21-03-2022; y, a la entrega del informe final 23/03/2021, no se produjeron eventos que, en la opinión de la administración del Fondo, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos Estados Financieros que no se hayan revelado en los mismos.	A la fecha de cierre de los Estados Financieros, a la fecha de la lectura del informe borrador el 21-03-2022; y, a la entrega del informe final 23/03/2021, no se produjeron eventos que, en la opinión de la administración del Fondo, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos Estados Financieros que no se hayan revelado en los mismos.



Firmado electrónicamente por:
DILMER ALEJANDRO
PALACIOS MONCAYO

Ing. Alejandro Palacios M.

Representante Legal FCPC-C-GOES