

2020

# INFORME DE GESTIÓN TRIMESTRAL

FONDO CESANTÍA MDMQ  
PERIODO ABRIL-JUNIO

## Contenido

1. ESTADOS FINANCIEROS.....	3
2.1. Activos .....	3
2.1.1. Inversiones Privativas (Cartera): .....	3
2.1.2. Distribución de Cartera.....	4
2.1.3. Calidad de Cartera.....	5
2.1.4. Bienes: .....	6
2.2. Pasivo .....	6
2.2.1. Cuenta Individual.....	6
2.3. Patrimonio/Excedentes .....	7
2.4. Ingresos .....	8
2.5. Gastos.....	9
2.6. Ejecución Presupuestaria. ....	9
3. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL).....	10
4. ASPECTOS OPERATIVOS .....	10
5. ASPECTOS LEGALES .....	12

**INFORME TRIMESTRAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL DEL FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO**

**Representante Legal:** CHRISTIAN GONZALO ESCOBAR FREIRE  
**RUC:** 1791709209001  
**Fecha de inicio de la Administración del BIESS:** 03 de diciembre de 2015  
**Número de partícipes:** 9584 (Activos: 7500; Inactivos: 2084; Retiro Voluntario: 2)  
**Trimestre de Reporte:** junio 2020

---

## **1. ANTECEDENTES**

Hace 30 años el Fondo se constituyó mediante Resolución Administrativa de la Municipalidad de Quito No. 81-30-53 de 30 noviembre de 1989, mediante la cual se estableció que, a partir del 1 de diciembre de 1989 los funcionarios y empleados municipales, que presten servicios a nombramiento y que están amparados en las Leyes de Servicio Civil y Carrera Administrativa Municipal y de Escalafón y Sueldo del Magisterio Nacional, deben pertenecer al Fondo.

El 16 de diciembre de 2004, el Concejo Metropolitano de Quito, expide la Ordenanza Metropolitana No. 0137 que incorpora en el Código Municipal la Sección "Del Fondo de Cesantía Privado Complementario Previsional Cerrado del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito".

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante resolución No. SBS-2005-0442 de 3 de agosto de 2005, registra al Fondo de Cesantía Privado Complementario Previsional Cerrado del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito y aprueba sus estatutos;

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante resolución No. SB-DTL-2018-0110 de 29 de enero de 2018, aprueba la reforma estatutaria y el cambio de denominación del Fondo de Cesantía Privado Complementario Previsional Cerrado del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito por FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO

El FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO, es de carácter social y sin fines de lucro, constituye un programa de seguro complementario, con un patrimonio autónomo.

La Superintendencia de Bancos mediante resolución No. SB-DTL-2018-0110 de 29 de enero de 2018, aprueba el cambio de nombre y la reforma estatutaria.

El día 5 de junio de 2018, el Fondo de Cesantía del MDMQ realizó el proceso de sufragio y escrutinio para la elección de los miembros de la Asamblea General de Representantes, con una participación de más del 80% del padrón electoral.

El día 8 de junio de 2018, sin apelación al proceso se procedió a la posesión de los nuevos representantes.

La Asamblea Extraordinaria de Representantes del Fondo Jubilación MDMQ, en reunión telemática realizada el 27 de marzo del 2020, mediante resolución No 001-01-2020 resuelve diferir las cuotas de los préstamos de abril y mayo

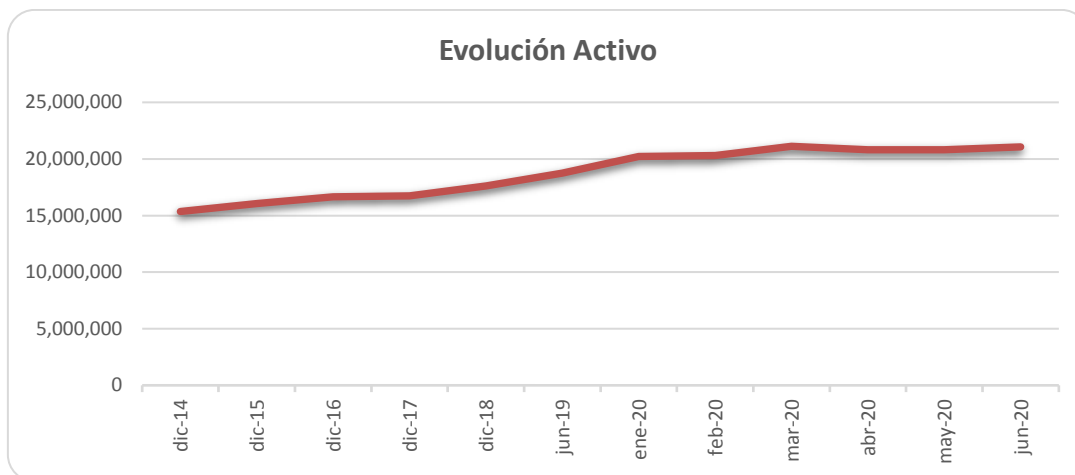
La Asamblea Extraordinaria de Representantes, nuevamente se reúne vía telemática el 05 de junio de 2020, en atención al pedido de la mayoría de los partícipes, a través de la resolución No.003-03-2020 resuelve diferir por última vez diferir la cuota de los préstamos de junio de 2020

## 1. ESTADOS FINANCIEROS

A continuación, se presenta un resumen de las principales cuentas contables del Fondo, así como un compendio de las principales actividades y logros realizados en el segundo trimestre del año 2020.

### 2.1. Activos

El activo presenta un incremento del 3.83% frente a junio 2019 debido principalmente al crecimiento en cartera, por la dinamización del crédito con los nuevos productos ofertados a partir del mes de marzo.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

La cuenta del activo está conformada principalmente por los siguientes rubros:

- Bancos y Otras Instituciones Financieras: Este rubro se encuentra integrado por los saldos de las cuentas del Banco del Pacífico, Banco Guayaquil, Banco del Austro, Banco Internacional y Cooperativa JEP que al 30 de junio del 2020 ascienden a \$2,651,131.92. Los depósitos registrados en los dos últimos bancos tienen tasas anuales del 5,15% y 5,00% y en la Cooperativa el 5,10%
- Inversiones No Privativas: El saldo a junio 2020 es de \$ 52,962.50, distribuidas de la siguiente forma:

EMISOR	TÍTULO	SECTOR	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERÉS	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO PACTADO	TIPO TASA
Basesurcorp S.A.	Obligación	SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	41.562,50	8,00%	25-ago-21	1461	Renta fija
Nederagro S.A.	Obligación	SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	11.400,00	8,00%	10-oct-20	1080	Renta fija

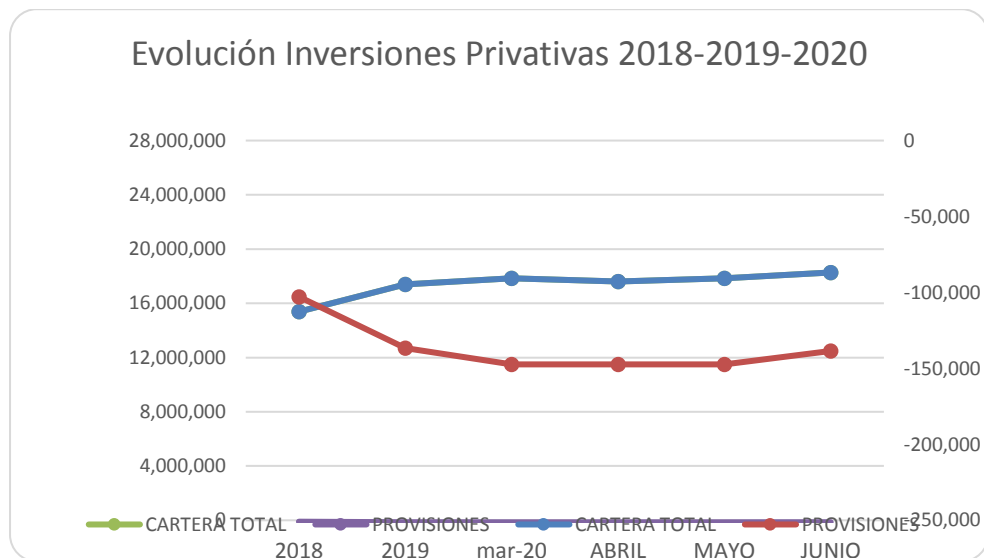
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

#### 2.1.1. Inversiones Privativas (Cartera):

- El saldo de la cuenta junio 2020 es de \$ 18,333,733.05 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos quirografarios. Este rubro representa el 87.08% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privativas han incrementado en un 7.38% llegando a \$(138584.11) frente a junio 2019 debido a que los créditos en gran parte superan el valor de la cuenta individual lo que exige una provisión del 0,99%
- Es importante indicar, que el fondo requiere 1 garante hasta \$6.000,00 y a partir de \$6.001,00 se necesita de dos garantes; en caso de que el crédito supere la cuenta individual.
- Los montos máximos para préstamos son:
  - Apoyo 8 R.B.U.
  - Emergente 15 R.B.U.

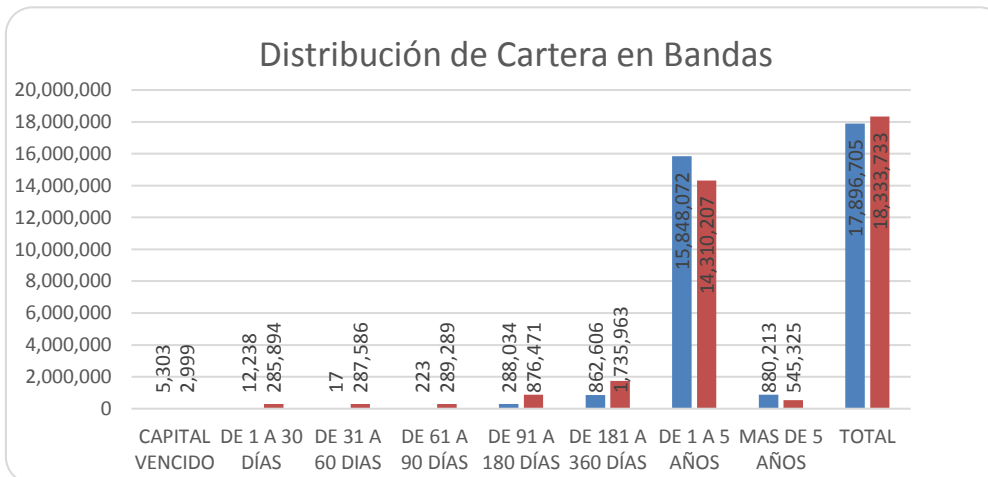


- Educa 40 R.B.U.
- Hogar 12 R.B.U.
- Quirografarios 40 R.B.U.
- Prendario 60 R.B.U.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

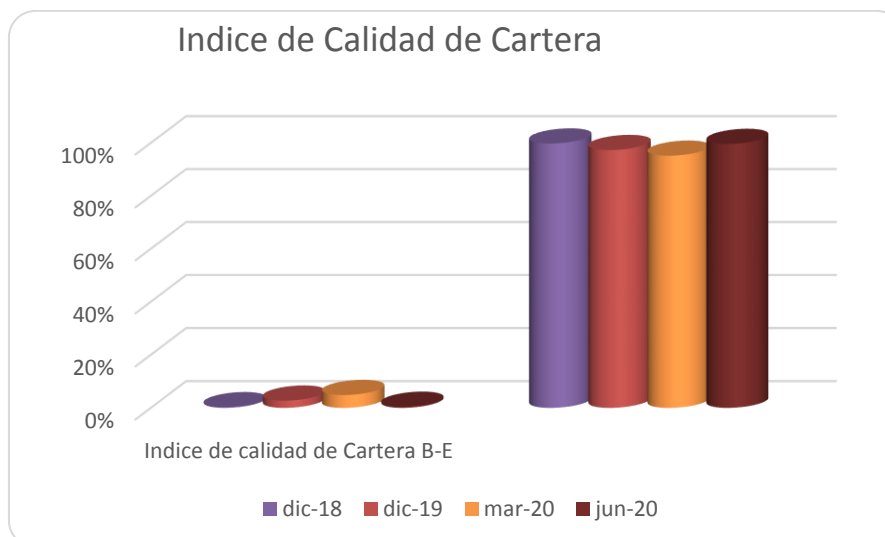
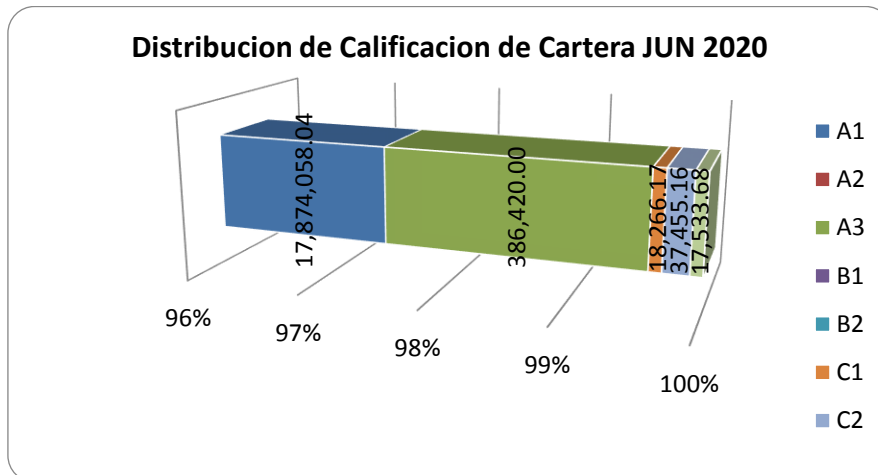
#### 2.1.2. Distribución de Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- Los créditos se concentran de 1 a 5 años. Esto se debe a que el plazo era de 5 años hasta diciembre del 2017. La Banda de más de 5 años mantiene un crecimiento debido a novaciones y nuevas colocaciones con plazo de 7 años.

### 2.1.3. Calidad de Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- El Fondo tiene un índice de morosidad (cartera B-E) del 0.40% la cual ha disminuido frente al 0.56% registrado el año anterior.

Se observa que la tendencia se mantiene, la cartera con calificación A representa el 99.60%, del total de cartera. Existe una variación del 4.45% frente al 95.% reportado en marzo 2020.

La cartera que registra calificación B1, no corresponde a atrasos en cartera, sino al proceso operativo de acreditación de valores por parte del Municipio la cual se da a mes caído. La cuota cero de los prestamos nuevos son procesados por el Fondo en el mes siguiente de la acreditación y se recibe el dinero por parte del municipio un mes después. Por tanto, el sistema registra estos pagos como atrasos en los partícipes, y se calcula como incremento en las provisiones de cartera para la banda B1 (más de 30 días de retraso)

El sistema se encuentra en proceso de actualización que incluye la corrección de este problema.

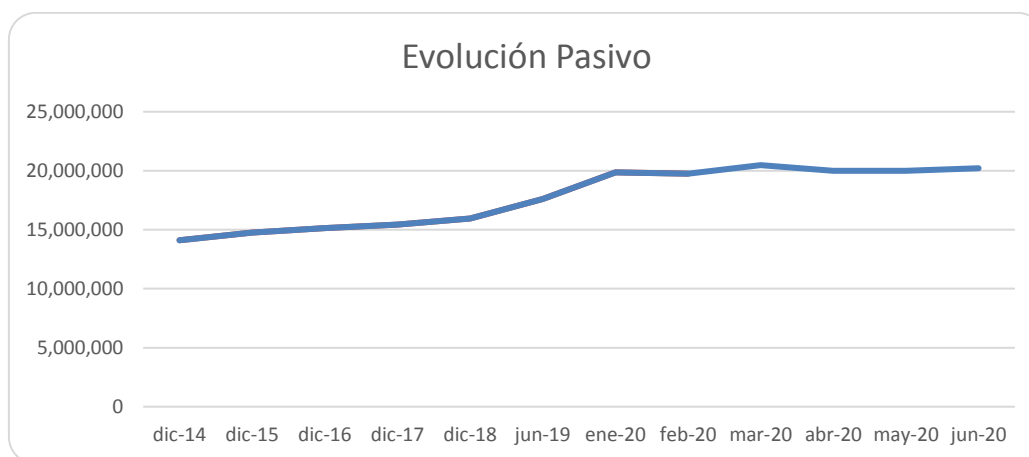
#### 2.1.4. Bienes:

- Por concepto de dación en pago a favor del Fondo por parte de la Mutualista Benalcázar-en liquidación se recibió los siguientes bienes:
  - Un departamento ubicado en el Conjunto Cumbres de Quitumbe, tres casas ubicadas en el conjunto Arcadia en Quitumbe y un local comercial en el Conjunto Alcázar del Valle en Sangolquí. Estos bienes se registran por un total de \$ 224.284,31

Estos bienes han sido adjudicados mediante subasta pública dispuesta por la Superintendencia de Bancos. Queda un departamento y una casa por adjudicar.

#### 2.2. Pasivo

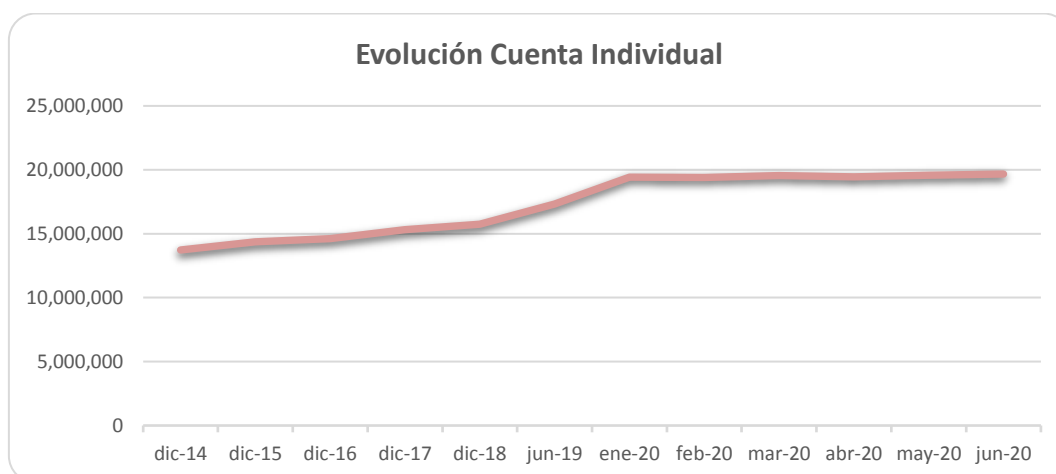
Los pasivos totales ascendieron a \$ 20,219,659.21 existiendo un incremento de \$2,610,437.62 equivalente al 14.82% en relación con el mismo período del año anterior, fundamentalmente por el aumento de la cuenta individual por repartición de rendimientos del 2019 y afiliación de nuevos partícipes.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

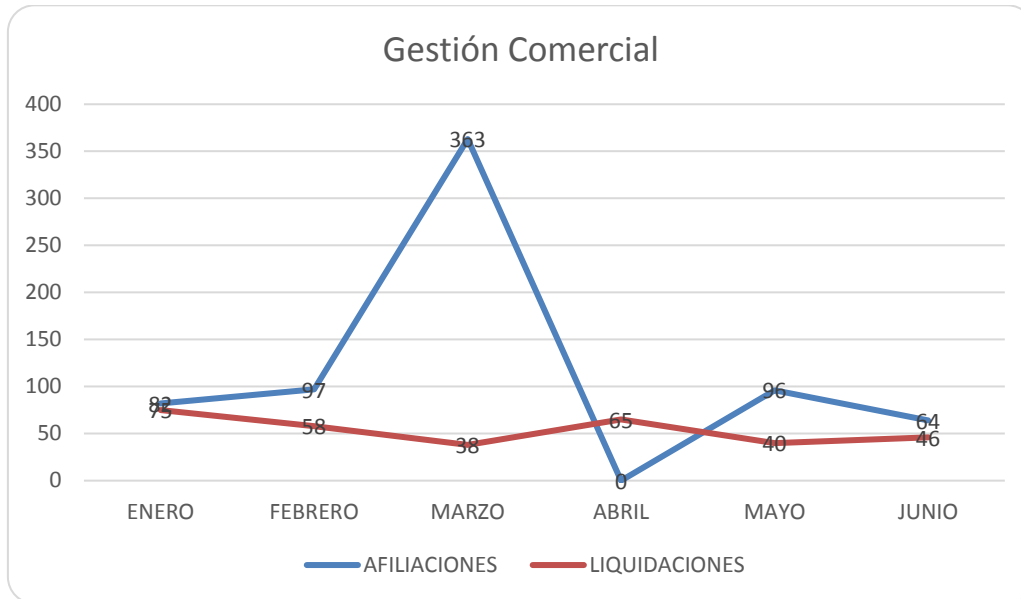
#### 2.2.1. Cuenta Individual

Presenta un saldo de \$ 19,673,316.39 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y aportes retiro voluntario de los partícipes del Fondo; representa el 97.30% en relación con el pasivo. Esta cuenta ha tenido un incremento del 13.60% en relación con junio 2019.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

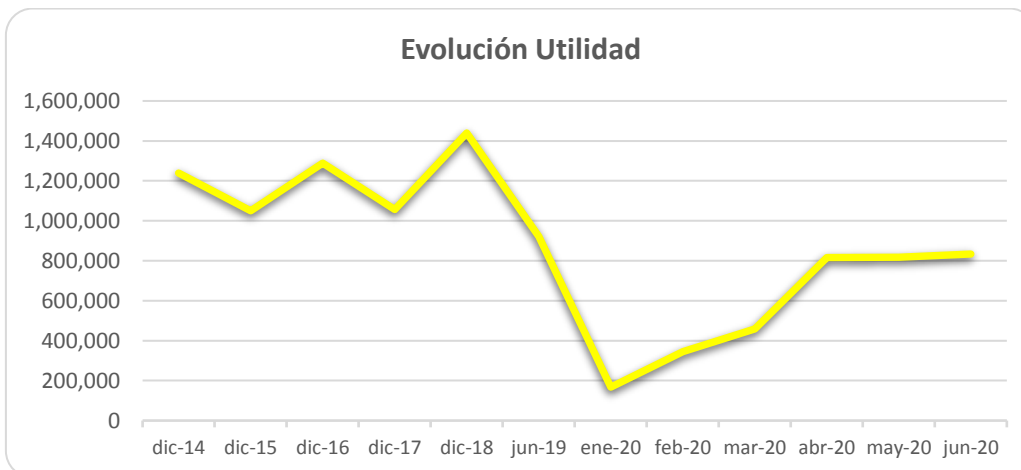
Se observa que la gestión de afiliación a nuevos participantes es superior a las salidas registradas.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### 2.3. Patrimonio/Excedentes

El rubro excedente (utilidad) a un valor de \$ 834,035.87 frente a \$922,071.40 registrados para el mismo período en el año anterior. Se observa una disminución del 9,55%, debido al diferimiento de las cuotas de abril, mayo y junio.

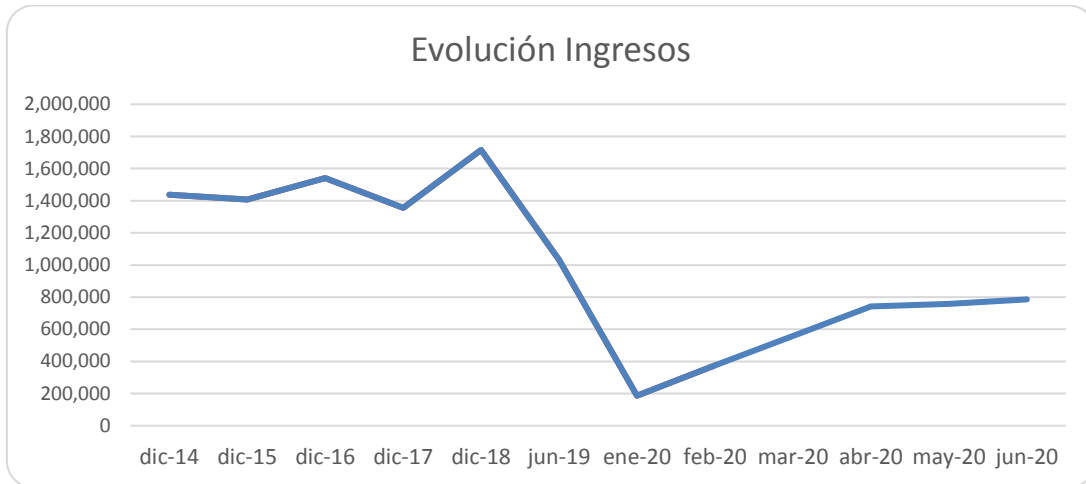


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

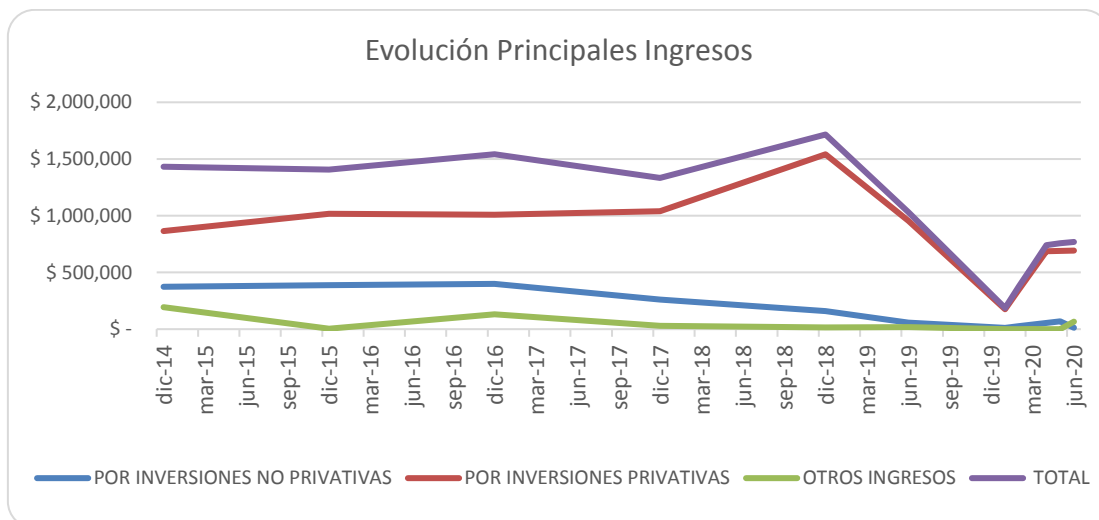


## 2.4. Ingresos

El monto de los ingresos a junio 2020 asciende a \$ 785,581.96 presentando una disminución del 23.80% respecto al mismo período del año anterior, debido al diferimiento de las cuotas de abril, mayo y junio.

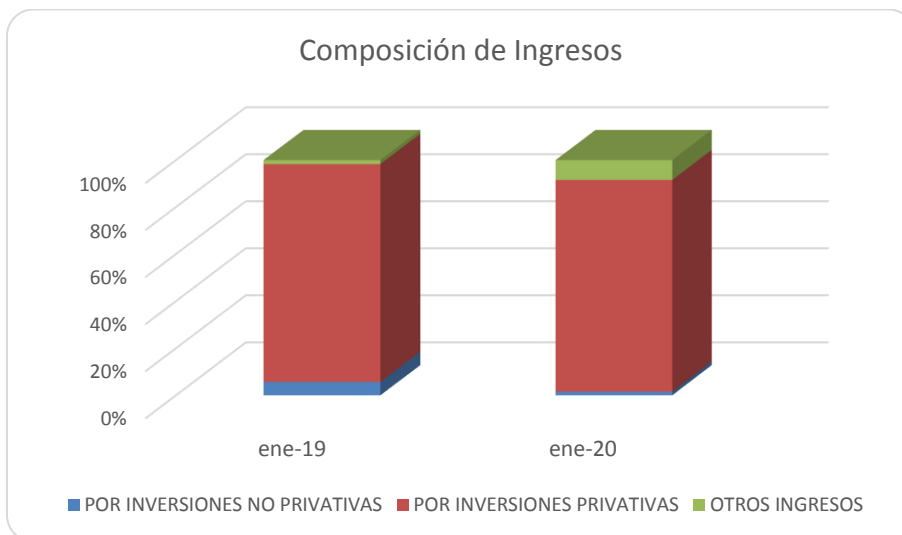


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

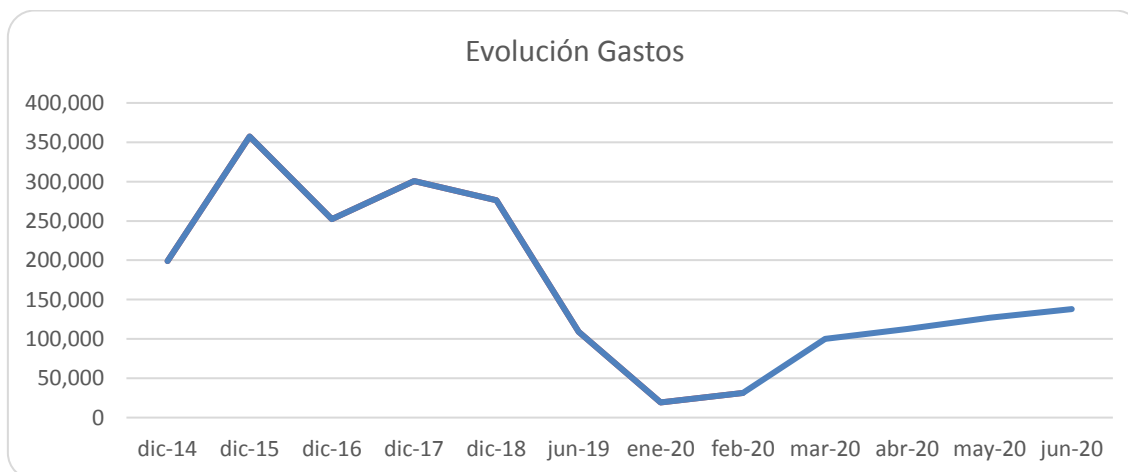
- Existe una disminución del 27.45% por concepto de los ingresos provenientes de los intereses que generan las inversiones privativas por el diferimiento de cuotas, y del 79.64% de los ingresos de las inversiones no privativas.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

## 2.5. Gastos

La cuenta gastos muestra un valor de \$ \$ 138,092.90 frente a \$108,891.27 registrado en junio 2019, es decir un incremento del 26.82%, debido al quiebre de subasta que genera la devolución del departamento, el mismo se llamara para una nueva subasta.



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

## 2.6. Ejecución Presupuestaria.

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO ANUAL	REAL 31/06/2020	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	2,453,161.37	785,581.96	-213,819.78	-21.39%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	2,453,161.37	770,081.68	-229,320.06	-22.95%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
53	OTROS INGRESOS	-	15,500.28	15,500.28	0.00%
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	304,213.48	138,092.90	11,811.81	9.35%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	44,553.09	44,553.09	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	124,463.66	42,794.79	-8,695.07	-16.89%

44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	70,807.77	21,331.29	-8,171.95	-27.70%
45	GASTOS FINANCIEROS	17,335.37	7,945.64	722.57	10.00%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	26,119.46	9,977.25	-905.86	-8.32%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	64,569.76	11,379.92	-15,419.62	-57.54%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	917.46	110.92	-271.36	-70.98%
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	-	647,489.06	647,489.06	0.00%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El Fondo dentro del segundo trimestre no cumple con los ingresos presupuestados por inversiones privativas debido al diferimiento de las cuotas de los meses de abril mayo y junio; y en inversiones no privativas, debido a las políticas e instructivos del BIESS que impiden al fondo gestionar directamente tasas y plazos para inversiones en instituciones financieras calificadas por el BIESS. Con respecto a los gastos ha existido eficiencia en el uso de recursos ya que se han cumplido los objetivos planificados utilizando solo el 90,70% asignado para este efecto.

### 3. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL)

Se detallan a continuación los principales indicadores financieros:

INDICADORES FINANCIEROS CAMEL	jun-19	jun-20
<b>CAPITAL</b>		
Cobertura Patrimonial Activos	-2470%	7916%
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>		
Morosidad Bruta Total	0.03%	0.016%
<b>MANEJO ADMINISTRATIVO</b>		
Grado de absorción	4.00%	5.6%
Gastos de personal	0.44%	0.41%
<b>RENTABILIDAD</b>		
ROA	10.00%	7.55%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	9.31%	7.99%
<b>LIQUIDEZ</b>		
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	250,281.71	249,197.74
Gastos/ingresos	0.11	0.18

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### 4. ASPECTOS OPERATIVOS

Durante el primer trimestre se realizaron las siguientes asambleas y reuniones:

- El sábado 29 de febrero se lleva a cabo la Asamblea General Ordinaria de Representantes.
- Viernes 27 de marzo se lleva a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Representantes.
- Viernes 10 de abril se lleva a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Representantes.
- Comisión de Inversión y crédito
  - Reunión de trabajo N°1 el 16 de enero 2020
  - Reunión de trabajo N°2 el 23 de enero 2020
  - Reunión de trabajo N°3 el 24 de febrero 2020
- Comisión de Auditoría
  - Reunión de trabajo N°1 el 19 de febrero 2020

- Comisión de Ética
  - Reunión de trabajo N°1 el 24 de enero 2020
  - Reunión de trabajo N°1 el 20 de febrero 2020
- Miembros Principales de la Asamblea
  - Reunión de trabajo N°1 el 28 de enero 2020
- Comisión Interna de Liquidez
  - Reunión de trabajo N°1 el 09 de marzo 2020
  - Reunión de trabajo N°2 el 18 de marzo 2020
  - Reunión de trabajo N°3 el 26 de marzo 2020

***Durante el segundo trimestre se realizaron las siguientes asambleas extraordinarias:***

Viernes 10 de abril se lleva a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Representantes y se presentan los siguientes puntos:

- Resolver sobre las disposiciones emitidas por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), mediante la Circular Nro. BIESS-C-CFCO-0004-2020, de 29 de marzo de 2020.

Viernes 5 de junio se lleva a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Representantes y se presentan los siguientes puntos:

- Ratificar el diferimiento de las cuotas de los préstamos de abril y mayo del 2020.
- Conocer el informe de liquidez del Fondo Jubilación MDMQ.
- Analizar y resolver sobre el requerimiento de los partícipes para diferir el pago de los valores de cuotas de préstamos.

***Se han tratado las siguientes reuniones de trabajo con las diferentes Comisiones y Comités:***

COMITÉ INTERNO DE LIQUIDEZ		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°03	02-05-2020	Presentación del informe de Liquidez con corte abril, con proyección para los 3 próximos meses
Comité N°04	29-05-2020	Presentación del informe de Liquidez con corte mayo, con proyección para los 3 próximos meses
Comité N°05	05-06-2020	Conocer y resolver sobre la posibilidad de diferir la cuota de/os créditos del mes de junio
DIRECTORIO		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión N°01	04/6/2020	Analizar y resolver sobre la propuesta de movilización para el personal del Fondo Jubilación MDMQ, debido a la emergencia sanitaria que actualmente atraviesa el país por el Covid-19.

- Desde el mes de Abril el Fondo lleva a cabo el proceso de Auditoría externa a los estados financieros del año 2019; se espera tener los resultados finales para el mes de julio 2020.
- El 24 de junio se presentó la página web renovada, el mismo permite la precalificación de créditos en línea para que los partícipes se acerquen solo a la firma.
- Se ha realizado el seguimiento de la implementación del Plan Manejo de Emergencia FONDOS MDMQ frente a la pandemia COVID-19 enviado a la Superintendencia de Bancos; y se establece el cumplimiento total del mismo.
- El nivel de uso y desarrollo tecnológico implementado en el Fondo ha permitido mantener todas las actividades tanto presenciales como teletrabajo con normalidad, cumpliendo con las resoluciones emitidas por el COE nacional.

## 5. ASPECTOS LEGALES

El Fondo ha dado cumplimiento a todas las disposiciones y resoluciones emitidas por la Asamblea de Representantes, el Organismo de Control y el BIESS, así como las observaciones de auditoría interna y externa, reflejándose en un manejo efectivo de los recursos de los partícipes y transparencia en la gestión actual.

Atentamente,



Christian Escobar F.

**Representante Legal**

**FCPC DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO**