

2020



fondos
MUNICIPIO DE QUITO

INFORME DE GESTIÓN ANUAL

FONDO CESANTÍA MDMQ
PERIODO ENERO-DICIEMBRE

Contenido

1. ANTECEDENTES	2
2. ESTADOS FINANCIEROS	3
2.1. Activos	3
2.1.1. Inversiones Privativas (Cartera):	4
2.1.2. Distribución de Cartera	5
2.1.3. Calidad de Cartera	5
2.1.4. Bienes	6
2.2. Pasivo	6
2.2.1. Cuenta Individual	7
2.3. Patrimonio/Excedentes	8
2.4. Ingresos	8
2.5. Gastos.....	9
2.6. Ejecución Presupuestaria. (presupuesto presentado en agosto 2020).....	10
3. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL).....	11
4. ASPECTOS OPERATIVOS	11
4.1. Seguimiento Auditorías Internas y Externas	13
5. ASPECTOS LEGALES	13
ANEXOS.....	15

INFORME ANUAL 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:	10247 (Activos: 8155; Inactivos: 2092; Retiro Voluntario: 48)
Año de Reporte:	2020

1. ANTECEDENTES

Hace 32 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

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.

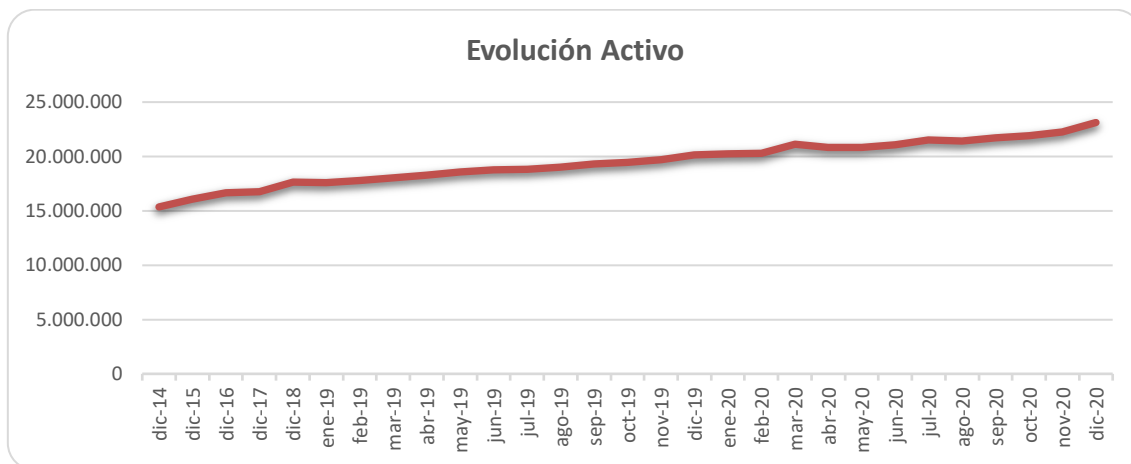
2. ESTADOS FINANCIEROS

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 año 2020.

2.1. Activos

El activo presenta un incremento del 14.88% frente a diciembre 2019 debido principalmente al crecimiento en cartera, con los nuevos productos ofertados a partir del mes de marzo. Además, los créditos no atendidos durante la pandemia se entregaron con normalidad a partir de julio cumpliendo con las normas de bioseguridad.

Ilustración 1: Evolución del Activo



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

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

- Bancos y Otras Instituciones Financieras: Al 31 de diciembre del 2020 la suma de las cuentas presenta un saldo \$ 2,855,225.67. con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 1. Rendimientos Cuentas Bancarias

INSTITUCIÓN FINANCIERA	RENDIMIENTO ANUAL
Banco Pacífico	-
Banco Guayaquil	-
Banco Internacional S.A.	4.75%
Banco del Austro	5.00%
Cooperativa San Francisco	5.20%
Cooperativa OSCUS	5.20%
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP	2.25%

Fuente: Información Fondo

- Inversiones No Privativas: El saldo a diciembre 2020 es de \$ 24,937.50, distribuidas de la siguiente forma:

Tabla 2. Portafolio de Inversiones

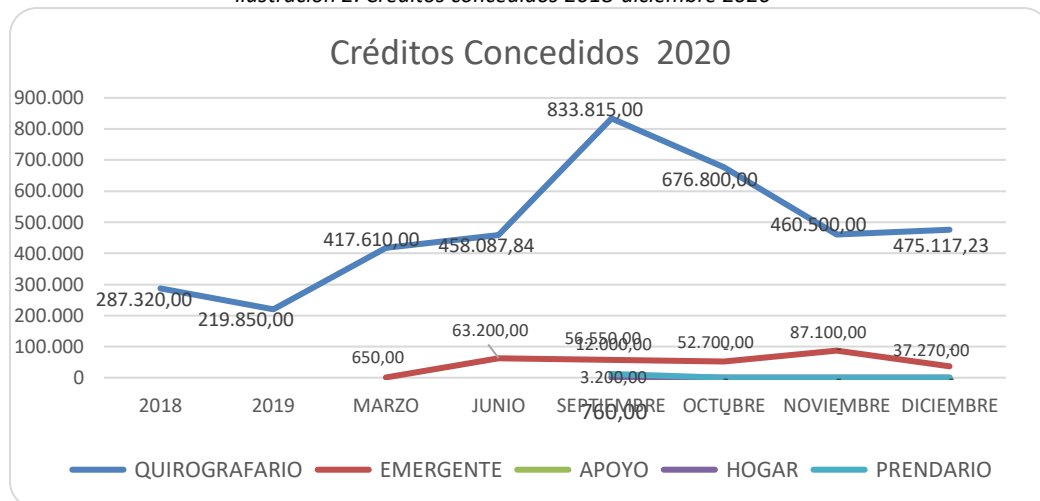
EMISOR	TÍTULO	SECTOR	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERÉS	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO PACTADO	TIPO TASA
Basesurcorp S.A.	Obligación	SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	24.937,50	8,00%	25-ago-21	1461	Renta fija

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.1.1. *Inversiones Privativas (Cartera):*

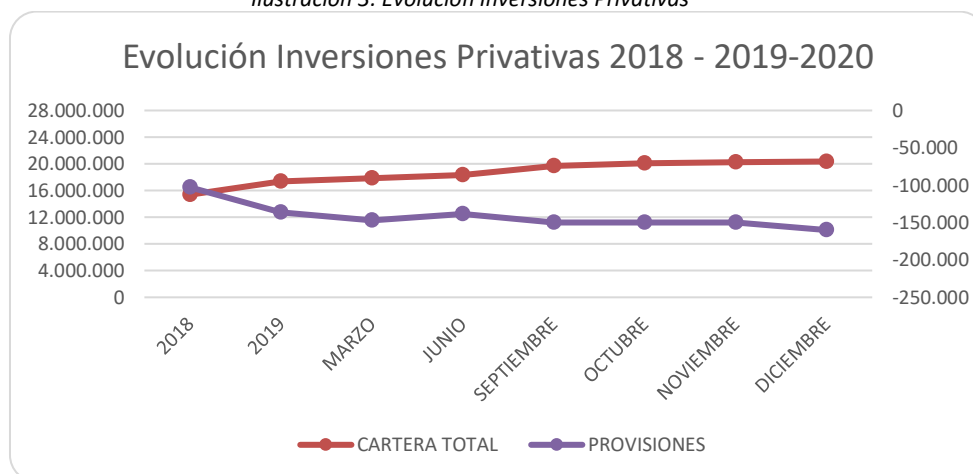
- El saldo de la cuenta a diciembre 2020 es de \$ 20,355,587.09 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos quirografarios y prendarios. Este rubro representa el 88.04% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privativas han incrementado en un 17.18% llegando a \$(160,013.78) frente a diciembre 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.

Ilustración 2. Créditos concedidos 2018-diciembre 2020



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

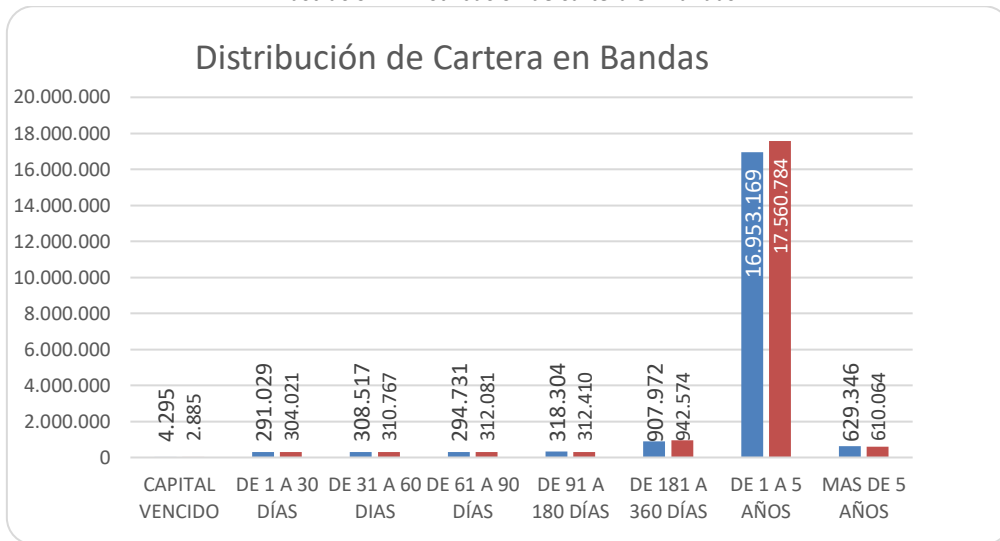
Ilustración 3. Evolución Inversiones Privativas



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.1.2. Distribución de Cartera

Ilustración 4. Distribución de cartera en Bandas

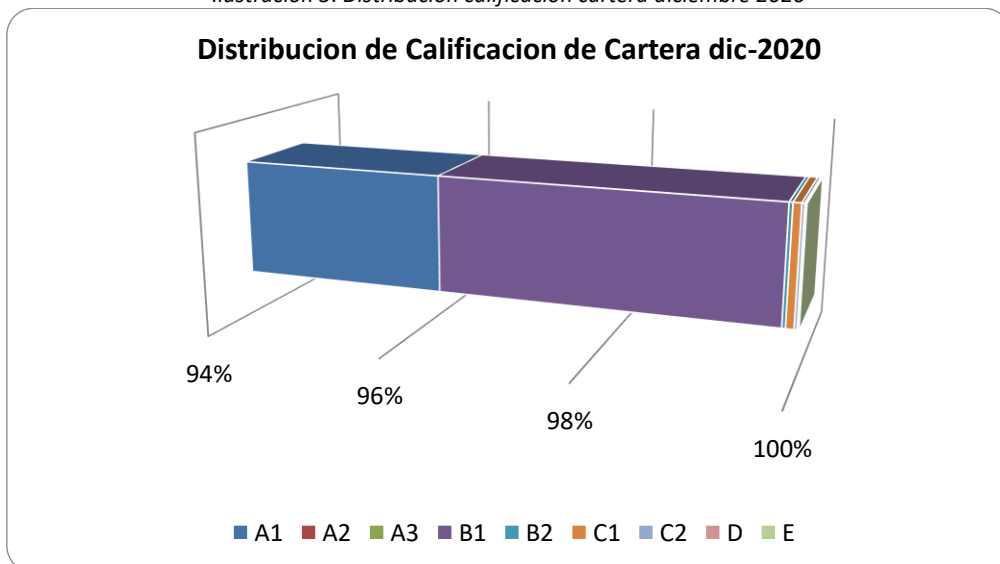


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- 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.

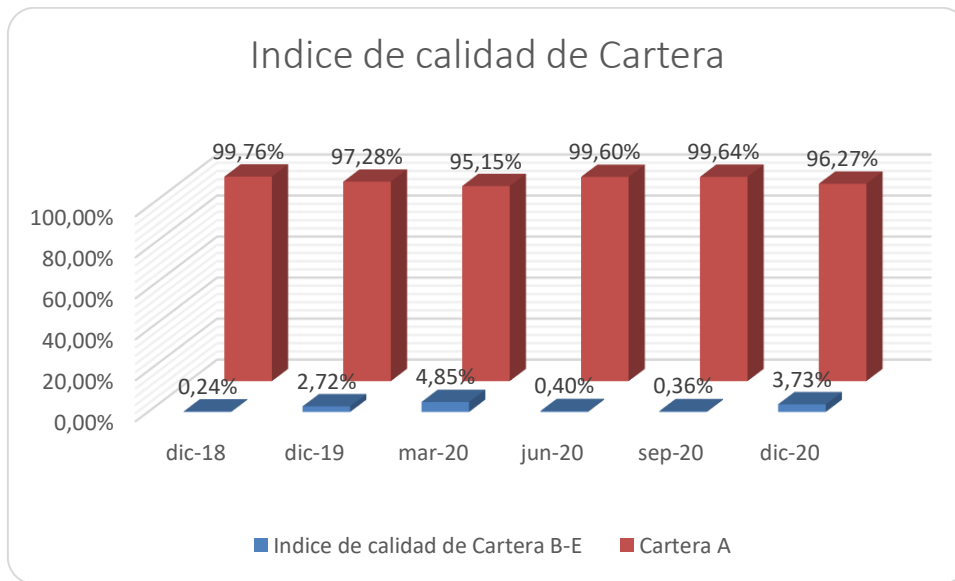
2.1.3. Calidad de Cartera

Ilustración 5. Distribución calificación cartera diciembre 2020



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 6. Índice de Calidad de Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- El Fondo tiene un índice de morosidad (cartera B-E) del 3.73% la cual ha incrementado frente al 2.72% registrado el año anterior.

Se observa que la tendencia se mantiene, la cartera con calificación A representa el 96.27%, del total de cartera. Existe una variación del 1.01% frente al 97.28% reportado en diciembre 2019.

2.1.4. Bienes

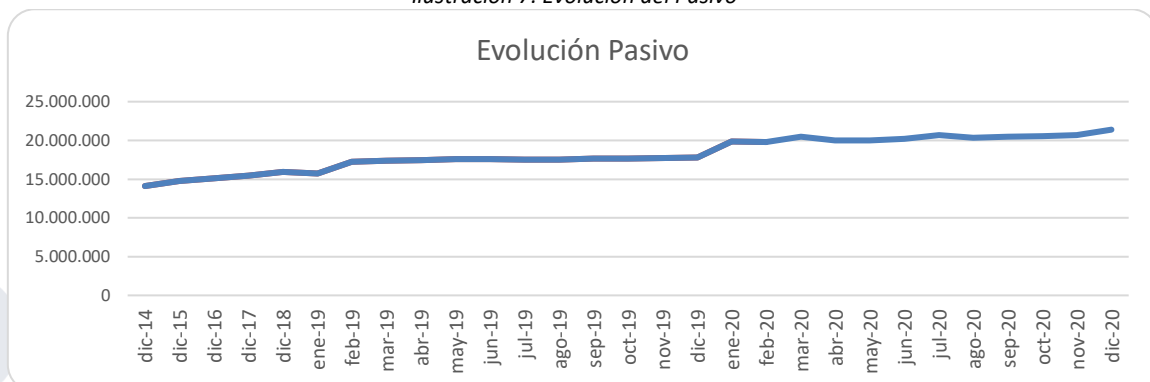
Por concepto de dación en pago a favor del Fondo por parte de la Mutualista Benalcázar-en liquidación se recibió los siguientes bienes:

- 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.
- La casa y el departamento son los bienes que quedan por adjudicar.

2.2. Pasivo

Los pasivos totales ascendieron a \$ 21,388,846.63 existiendo un incremento de \$3,575,556.71 equivalente al 20.07% 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.

Ilustración 7. Evolución del Pasivo

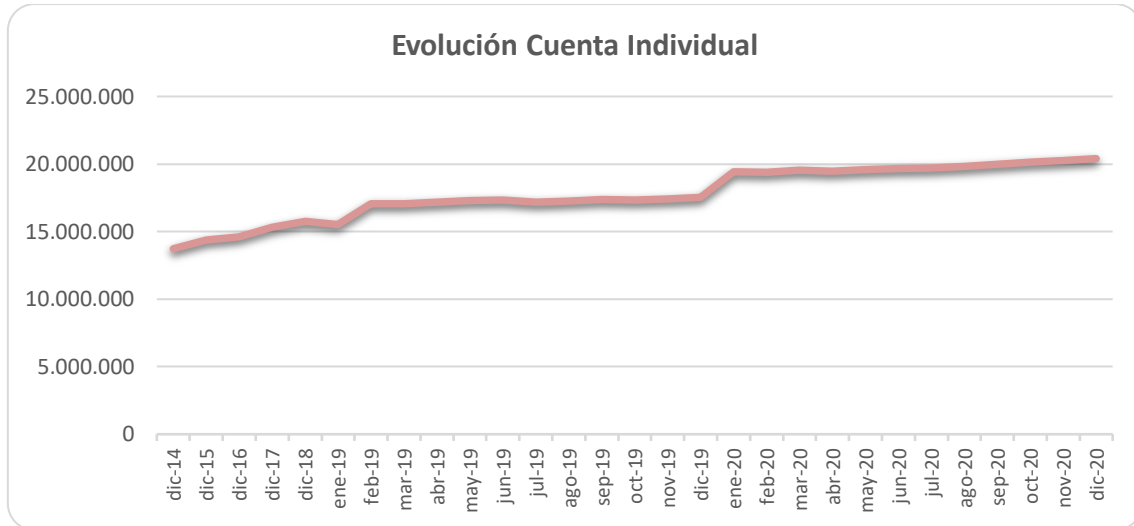


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.2.1. Cuenta Individual

Presenta un saldo de \$ 20,399,978.12 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y aportes retiro voluntario de los partícipes del Fondo; representa el 95.38% en relación con el pasivo. Esta cuenta ha tenido un incremento del 16.33% en relación con diciembre 2019.

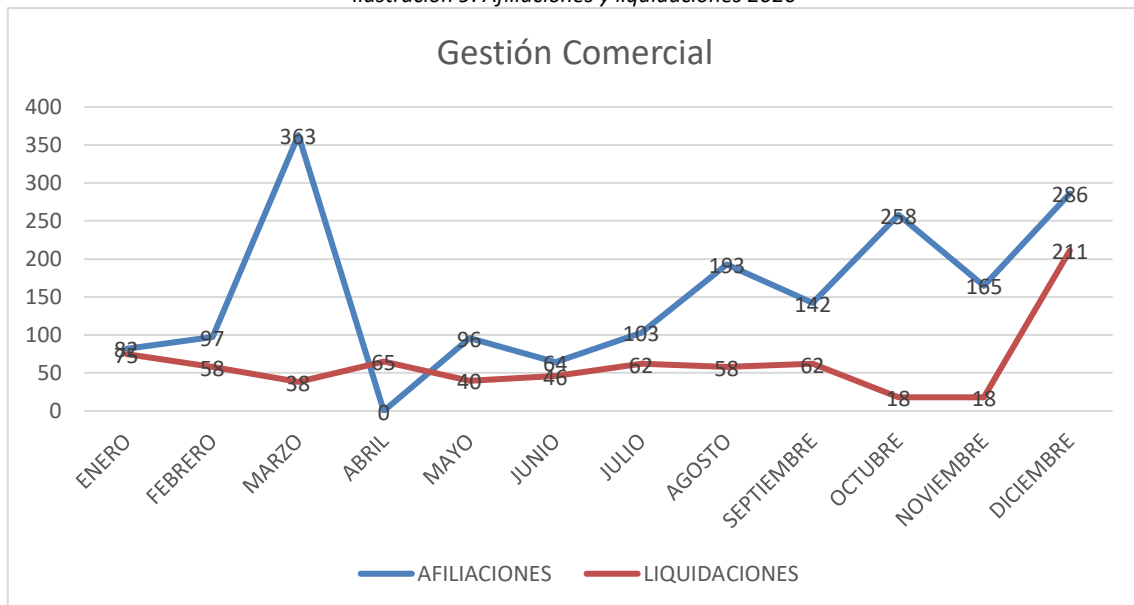
Ilustración 8. Evolución Cuenta Individual



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

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

Ilustración 9. Afiliaciones y liquidaciones 2020

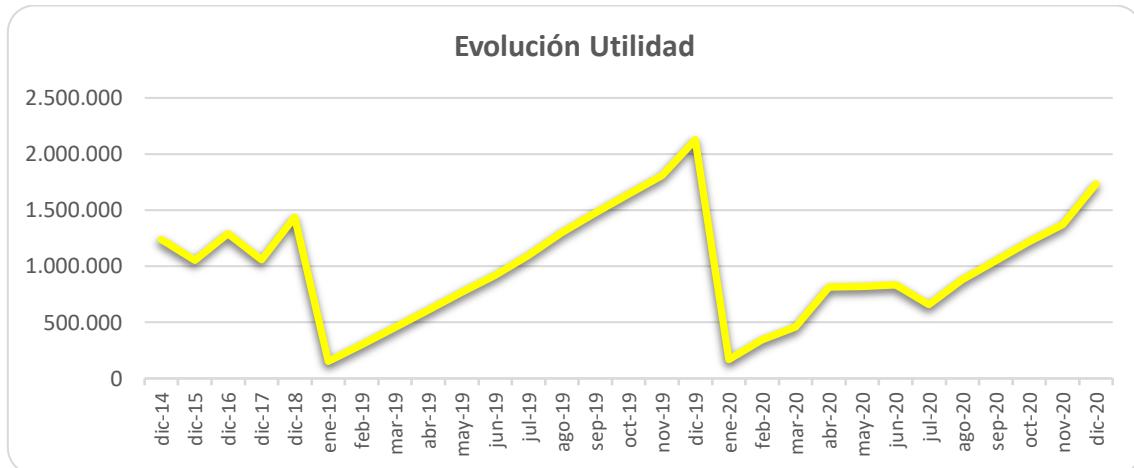


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.3. Patrimonio/Excedentes

El rubro excedente (utilidad) alcanza un valor de \$1'732.162,92 frente a \$ 2,127.168.02 registrados para el mismo período en el año anterior. Se observa una disminución del 18,57%, debido al diferimiento de las cuotas de abril, mayo y junio y la falta de colocación de préstamos en el mismo período.

Ilustración 10. Evolución Utilidad



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.4. Ingresos

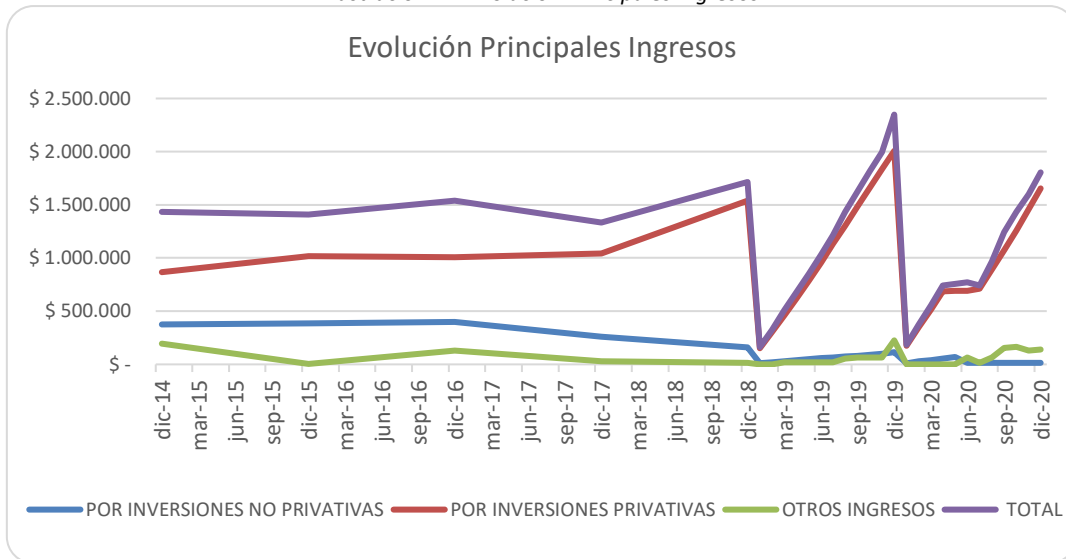
El monto de los ingresos a diciembre 2020 asciende a \$ 1,806,842.13 presentando una disminución del 23.06% respecto al mismo período del año anterior, debido al diferimiento de las cuotas de abril, mayo y junio y la falta de colocación de préstamos en el mismo período.

Ilustración 11. Evolución Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

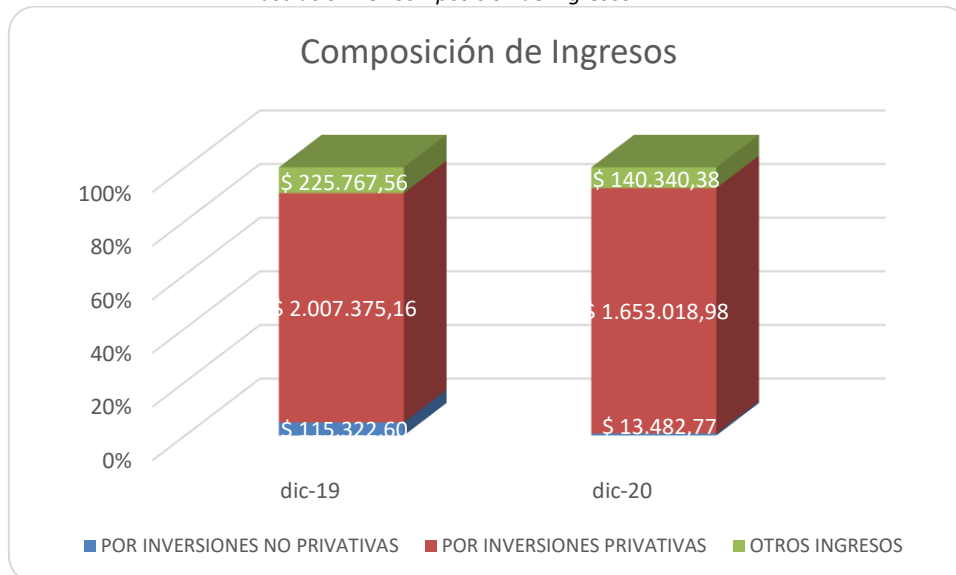
Ilustración 12. Evolución Principales Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- Existe una disminución del 17.65% por concepto de los ingresos provenientes de los intereses que generan las inversiones privativas por el diferimiento de cuotas, y del 88.31% de los ingresos de las inversiones no privativas, la misma obedece a no realizar inversiones a fin de mantener la liquidez necesaria para cubrir las obligaciones del Fondo.

Ilustración 13. Composición de Ingresos



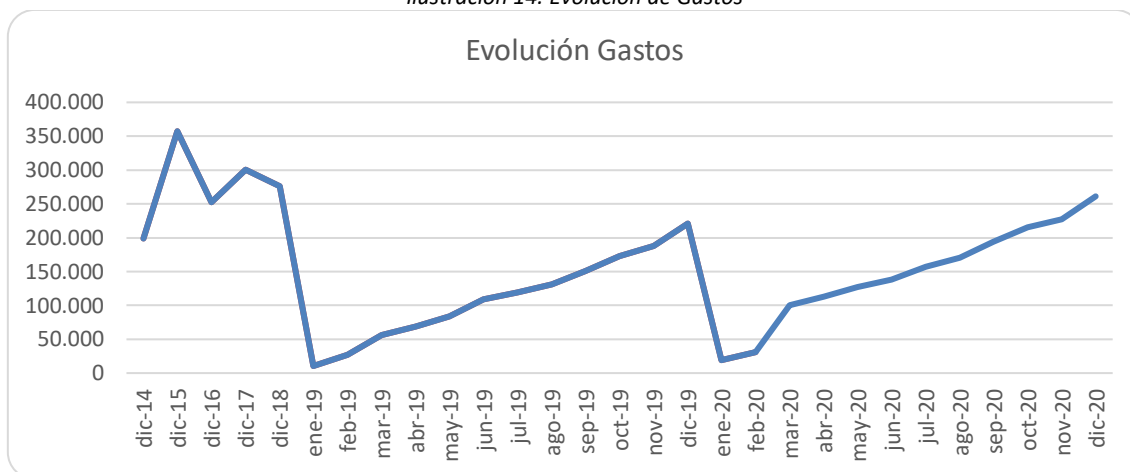
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.5. Gastos

La cuenta gastos muestra un valor de \$ 261,226.02 frente a \$ 221,297.30 registrado en diciembre 2019, es decir un incremento del 18.04%, los gastos se han incrementado por el quiebre de subasta que genera la devolución del departamento, el mismo se llamara para una nueva subasta.

Adicionalmente, existe un incremento de provisiones generado por el crecimiento en nueva cartera, las provisiones no significan un desembolso de dinero.

Ilustración 14. Evolución de Gastos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.6. Ejecución Presupuestaria. (presupuesto presentado en agosto 2020)

Tabla 3. Ejecución Presupuestaria Diciembre

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO 31/12/2020	REAL 31/12/2020	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
5	INGRESOS	1,822,168.41	1,806,842.13	-15,326.28	99.16%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1,806,668.13	1,788,274.96	-18,393.17	98.98%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
53	OTROS INGRESOS	-	18,567.17	18,567.17	0.00%
4	GASTOS	283,998.29	261,226.02	-22,772.27	91.98%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	44,600.00	44,600.00	-	100.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	96,515.10	84,976.89	-11,538.21	88.05%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	49,627.63	47,066.91	-2,560.72	94.84%
45	GASTOS FINANCIEROS	14,327.02	12,714.73	-1,612.29	88.75%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	27,335.99	21,323.26	-6,012.73	78.00%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	50,717.08	45,482.25	-5,234.83	89.68%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	875.47	5,061.98	4,186.51	578.20%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	1,538,170.12	1,545,616.11	7,445.99	100.48%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

En agosto del 2020 mediante oficio No. 209-F-CES-MDMQ, el Fondo remite al BIESS para su aprobación un nuevo presupuesto con algunas modificaciones, las cuales obedecen a la situación sanitaria y económica que atraviesa el país. Además, que por los diferimientos de pagos de cuotas de abril, mayo y junio no se recaudó los ingresos presupuestados, y por la suspensión de actividades para los mismos meses tampoco permitió la colocación de créditos establecida.

El Fondo dentro del 2020 le faltó 0.84% para cumplir con los Ingresos planificados. Dentro del rubro otros Ingresos se establecen el valor generado por la ganancia en depósitos a la vista que el Fondo mantiene en estas cuentas.

Con relación a los gastos el Fondo mantiene eficiencia en el uso de los recursos cumpliendo con el 91.98% asignado. Dentro del último trimestre no se logró subastar el departamento y la casa.

3. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL)

Se detallan a continuación los principales indicadores financieros:

Tabla 4. Indicadores CAMEL

INDICADORES FINANCIEROS CAMEL	dic-19	dic-20
CAPITAL		
Cobertura Patrimonial Activos	702.81%	832.68%
CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total	0.03%	0.01%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
Grado de absorción	4.37%	4.75%
Gastos de personal	0.99%	0.53%
RENTABILIDAD		
ROA	10.21%	7.53%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	11.11%	8.12%
LIQUIDEZ		
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	58,365.85	205,536.64
Gastos/ingresos	9.42%	14.46%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

4. ASPECTOS OPERATIVOS

Hasta el cuarto semestre 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.
- Viernes 05 de junio 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 26 de marzo 2020

- Reunión de trabajo N°3 el 02 de mayo 2020
- Reunión de trabajo N°4 el 29 de mayo 2020
- Reunión de trabajo N°5 el 05 de junio 2020
- Reunión de trabajo N°6 el 02 de julio 2020
- Reunión de trabajo N°7 el 31 de julio 2020
- Reunión de trabajo N°8 el 31 de agosto 2020
- Reunión de trabajo N°9 el 30 de septiembre 2020
- Directorio
 - Reunión de trabajo N°1 el 04 de junio 2020
- Coordinación BIESS
 - Reunión de trabajo N°1 el 12 de agosto 2020
- El 17 de agosto la firma Acevedo & Asociados entrega el informe de Auditoría Externa en el cual expresan la siguiente opinión: *“Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Además, revisamos el cumplimiento de las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera”*
- El 26 de agosto según Oficio No. 209-F-JUB-MDMQ se envía el alcance al presupuesto y según Circular Nro. BIESS-C-CFCO-0039-2020 se aprueba el alcance al presupuesto.

Tabla 5. Reuniones de trabajo oct-dic

COMITÉ INTERNO DE LIQUIDEZ		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°10	28-10-2020	Presentación del informe de Riesgo de Mercado y Liquidez con corte octubre.
Comité N°11	24-11-2020	Presentación del informe de Riesgo de Mercado y Liquidez con corte noviembre.
Comité N°12	28-12-2020	Presentación del informe de Riesgo de Mercado y Liquidez con corte diciembre.
COMISIÓN DE AUDITORÍA		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión N°02	8/12/2020	Revisión de los Informes de Auditoría Externa con corte al 31 de diciembre de 2019, realizados por la Consultora Acevedo & Asociados.
JUNTA DE SUBASTA PÚBLICA		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión N°01	6/11/2020	Analizar y resolver sobre el informe de devolución de valores del señor Carlos Arévalo adjudicatario de la casa No. 36.
Quinta Convocatoria a Subasta Pública	18/12/2020	Subasta de bienes inmuebles.

- 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.

Nuevos Ingresos: Hasta diciembre de 2020 se han recibido 1.333 nuevos contratos de adhesión al Fondo.

Otros temas:

- En la Asamblea General de Partícipes se aprobó las reformas al Manual y con ello se han implementado nuevos tipos de créditos, que han permitido a los partícipes acceso a más créditos permitiendo cubrir sus necesidades.

4.1. Seguimiento Auditorías Internas y Externas

El Fondo ha dado cumplimiento a los plazos establecidos en la Matriz de seguimiento de Auditorías Internas y Auditorías Externas. Cada mes se informa a l auditor interno sobre el avance.(ANEXO N°1)

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.

Dentro de la Gestión de Riesgo Legal, durante el 2020 el Fondo mantiene un asesor legal externo que brinda apoyo en todas las contingencias que puedan presentarse.

El asesor legal se encarga de los siguientes trámites que se encuentran en procesos legales para la recuperación de valores vencidos:

- Terán Haro Carlos Omar
- Orejuela Conforme Edison Antonio

Atentamente,



Christian Escobar F.

Representante Legal

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

