

2021



fondos  
MUNICIPIO DE QUITO

# INFORME DE GESTIÓN ANUAL

FONDO JUBILACIÓN MDMQ  
PERIODO: ENERO-MARZO

## Contenido

1. ANTECEDENTES .....	2
2. ESTADOS FINANCIEROS .....	3
2.1. <i>Activos</i> .....	3
2.1.1. <i>Inversiones Privativas (Cartera):</i> .....	4
2.1.2. <i>Distribución de Cartera</i> .....	5
2.1.3. <i>Calidad de Cartera</i> .....	6
2.1.4. <i>Bienes</i> .....	6
2.2. <i>Pasivo</i> .....	7
2.2.1. <i>Cuenta Individual</i> .....	7
2.3. <i>Patrimonio/Excedentes</i> .....	8
2.4. <i>Ingresos</i> .....	9
2.5. <i>Gastos</i> .....	10
2.6. <i>Ejecución Presupuestaria.</i> .....	11
3. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL) .....	11
4. SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES .....	12
5. ASPECTOS OPERATIVOS .....	13
5.1. <i>Seguimiento Auditorías Internas y Externas</i> .....	14
6. ASPECTOS LEGALES .....	14
ANEXOS .....	15

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL DEL FONDO COMPLEMENTARIO  
PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES TRABAJADORES Y  
FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS  
METROPOLITANAS**

**Representante Legal:** CHRISTIAN GONZALO ESCOBAR FREIRE  
**RUC:** 1791298020001  
**Fecha de inicio de la Administración del BIESS:** 22 de diciembre de 2015  
**Número de partícipes:** 11.146 (Activos: 9.618; Inactivos: 1.528; Retiro Voluntario: 14)  
**Periodo de Reporte:** Enero- marzo

---

## **1. ANTECEDENTES**

El 26 de abril de 1994, el Concejo Metropolitano de Quito, expide la Ordenanza Metropolitana No. 3109, para la Administración del Fondo de Jubilación Patronal Especial de los Funcionarios, Empleados, Servidores y Trabajadores del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito;

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante resolución No. SBS-2007-196 de 14 de marzo de 2007, registra al Fondo de Jubilación Patronal Especial del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito – FCPC y aprueba sus estatutos;

La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante resolución No. SB-DTL-2018-0146 de 05 de febrero de 2018, aprueba la reforma estatutaria y el cambio de denominación del Fondo de Jubilación Patronal Especial del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito a FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

La Superintendencia de Bancos mediante resolución No. SB-DTL-2018-0146 de 05 de febrero de 2018, aprueba el cambio de nombre y la reforma estatutaria.

El día 5 de junio de 2018, el Fondo de Jubilación del MDMQ realizó el proceso de sufragio y escrutinio para la elección de los miembros de la Asamblea General de Representantes y el 8 de junio de 2018, sin apelación al proceso se procedió a la posesión de los nuevos representantes.

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

El 17 de marzo de 2021 La Junta General Electoral del Fondo Jubilación MDMQ y del Fondo Cesantía MDMQ, designadas de acuerdo con lo establecido en el Artículo 11 del Reglamento de Elecciones de los Fondos, para el proceso electoral a Representantes de la Asamblea General para el periodo 2020-2022 resolvieron: aplazar las elecciones hasta que el momento epidemiológico de la ciudad de Quito permita la realización de este proceso electoral, a fin de cumplir con las normas establecidas institucionalmente a fin de garantizar imparcialidad, transparencia, participación democrática y el derecho de los partícipes para elegir y ser elegidos.

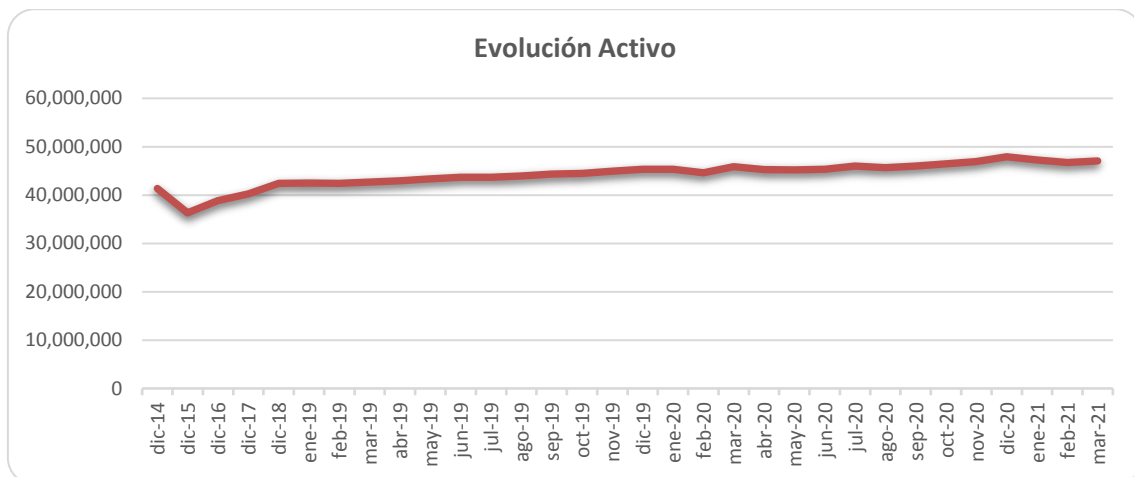
## 2. ESTADOS FINANCIEROS

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 primer trimestre 2021.

### 2.1. Activos

El activo presenta un incremento del 2.56% frente a marzo 2021 debido principalmente al crecimiento en cartera, con los nuevos productos ofertados y con el ingreso de partícipes de nuevas empresas que han cumplido con el número de imposiciones requeridas.

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 marzo del 2021 la suma de las cuentas presenta un saldo \$ 5,835,481.31 con los siguientes rendimientos en cuentas:

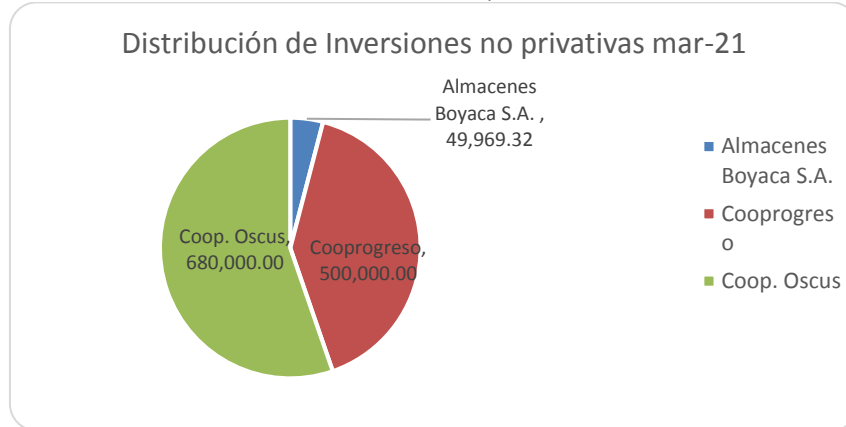
Tabla 1. Rendimientos Cuentas Bancarias

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

Fuente: Información Fondo

- Inversiones No Privativas: El saldo a marzo 2021 es de \$ 1,229,969.32 distribuidas de la siguiente forma:

Ilustración 2. Distribución de Inversiones no privativas marzo 2021

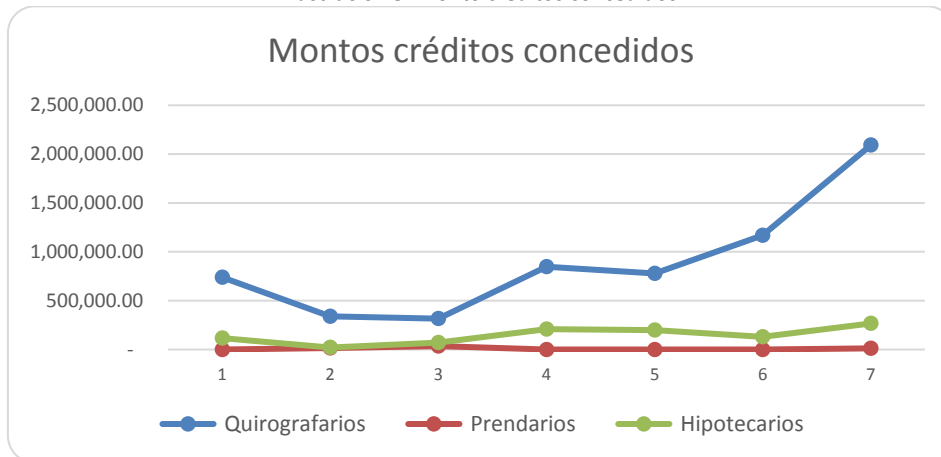


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

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

- El saldo de la cuenta a marzo 2021 es de \$ 39,951,585.24 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos: hipotecarios, prendarios y quirografarios. Este rubro representa el 87.19% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privativas han incrementado en un 20.42% llegando a \$(334.366,21) frente a marzo 2020 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.
  - Hipotecarios 200 R.B.U. (individual) y \$ 250 R.B.U. (solidario) y
  - Prendario 60 R.B.U.

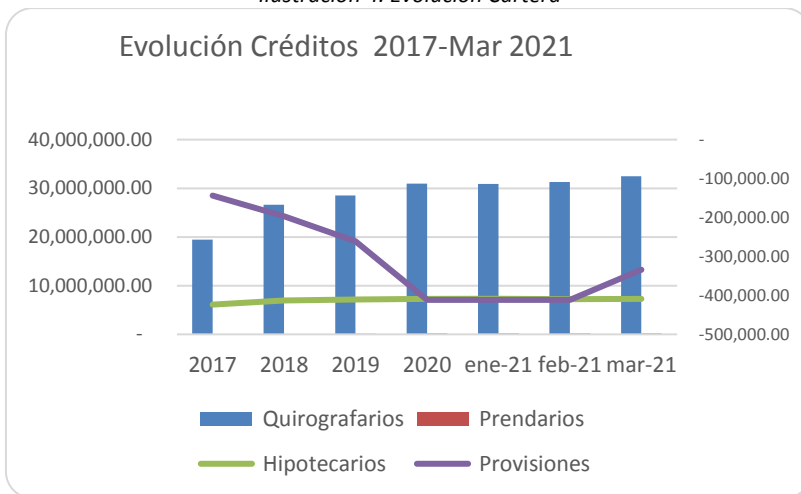
Ilustración 3. Monto créditos concedidos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

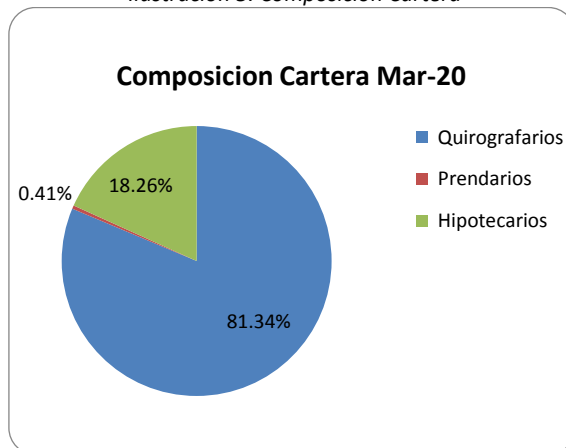


Ilustración 4. Evolución Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

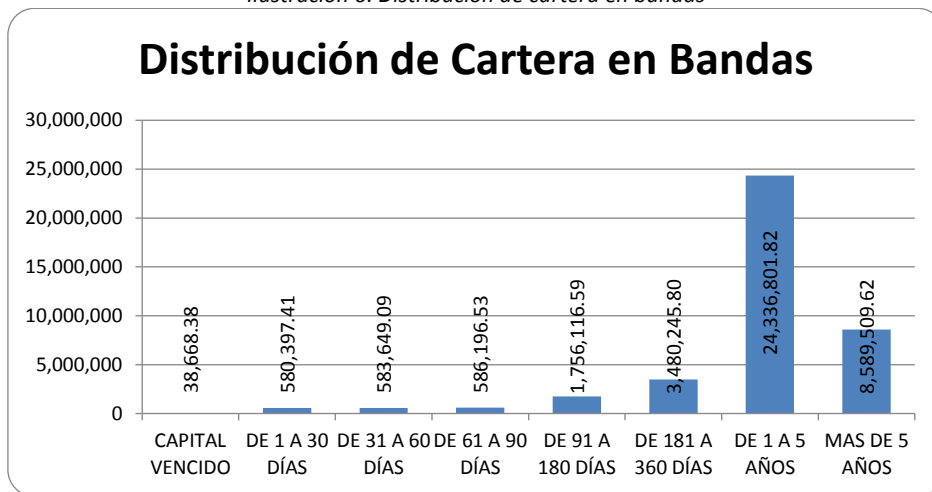
Ilustración 5. Composición Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.1.2. Distribución de Cartera

Ilustración 6. Distribución de cartera en bandas

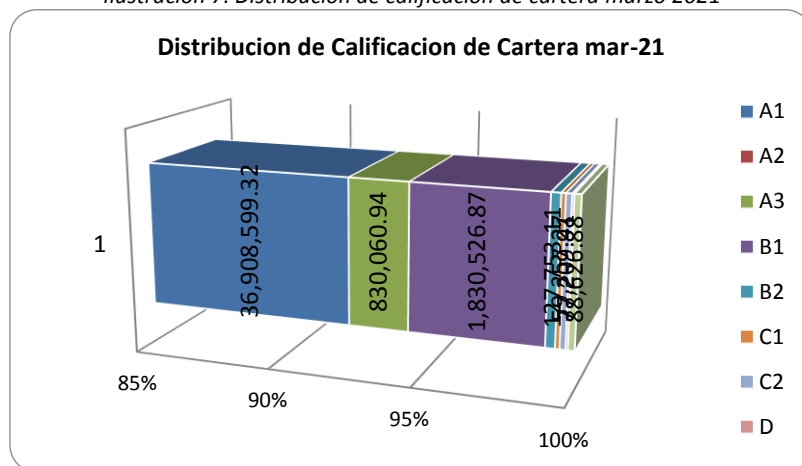


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- 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.

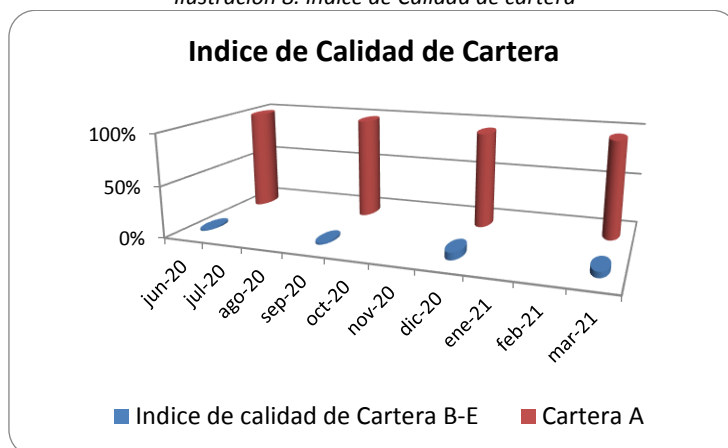
### 2.1.3. Calidad de Cartera

Ilustración 7. Distribución de calificación de cartera marzo 2021



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 8. Índice de Calidad de cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- La cartera del Fondo entre B-E alcanza el 5.54% la cual ha disminuido frente registrado el año anterior.

Se observa que la tendencia se mantiene, la cartera con calificación A representa el 94.46%, del total de cartera. Existe un incremento de 1.59% frente al 92.98% reportado en diciembre 2020.

### 2.1.4. Bienes

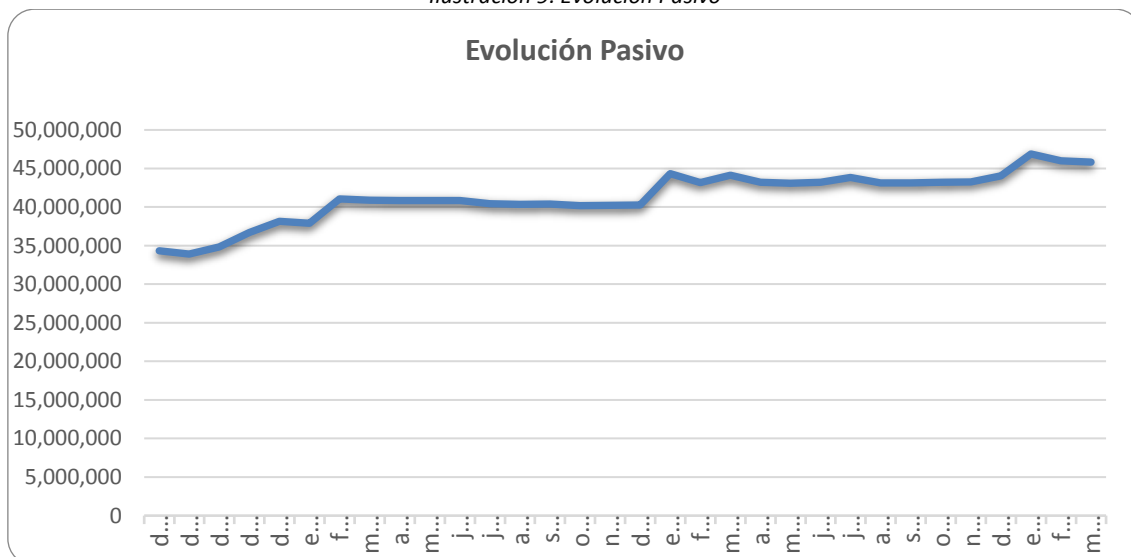
Por concepto de restitución del Fideicomiso ANEFI a favor del Fondo se ha recibido los siguientes bienes:

- Un departamento ubicado en el Edificio Torres de Jerez II, una casa ubicada en el conjunto Arcadia y una casa ubicada en la ciudad Esmeraldas.
- Todos los bienes han sido adjudicados mediante subasta pública dispuesta por el organismo del control.

## 2.2. Pasivo

Los pasivos totales ascendieron a \$ 45,821,162.57 existiendo un incremento de \$ 1,706,027.32 equivalente al 3.87% en relación con el mismo período del año anterior.

Ilustración 9. Evolución Pasivo

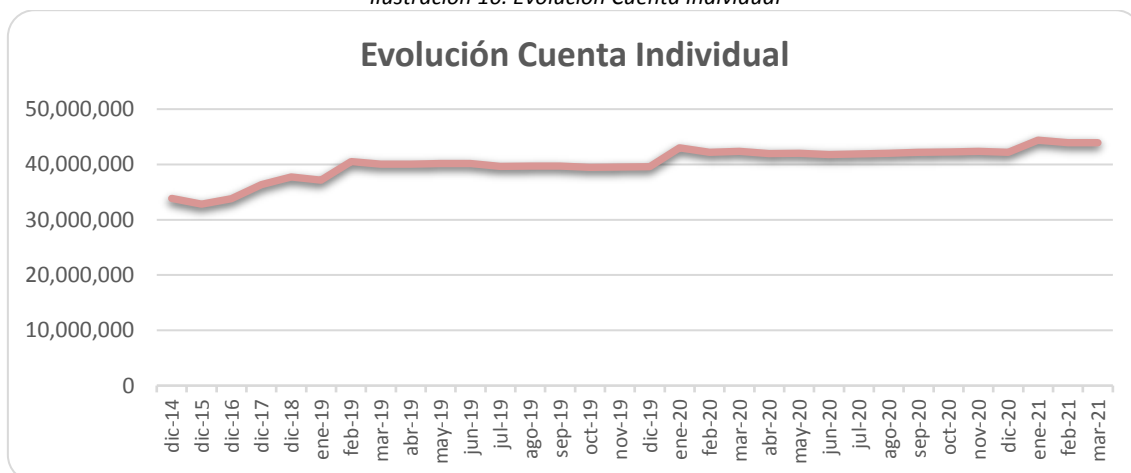


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### 2.2.1. Cuenta Individual

Presenta un saldo de \$ 43,946,483.31 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y aportes retiro voluntario de los partícipes del Fondo; representa el 95.76% en relación con el pasivo. Esta cuenta ha tenido un incremento del 6.44% en relación con marzo 2020.

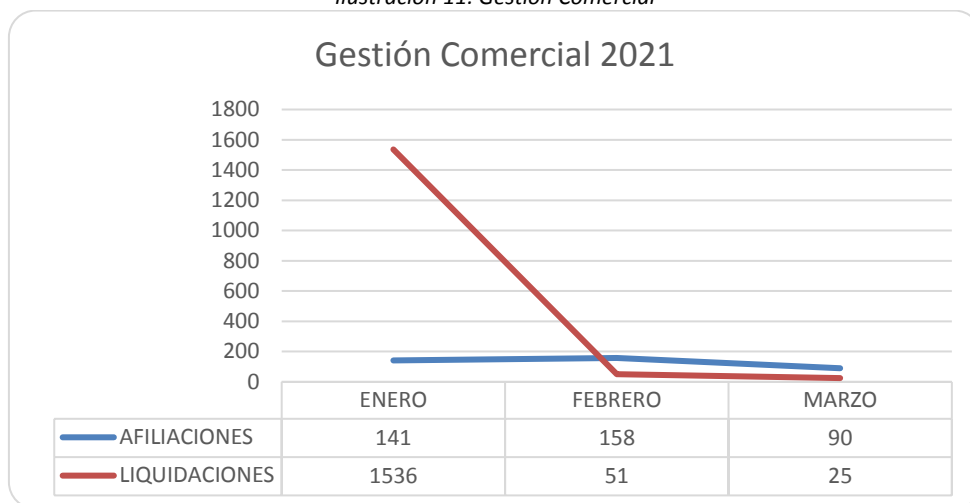
Ilustración 10. Evolución Cuenta Individual



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

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

Ilustración 11. Gestión Comercial



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

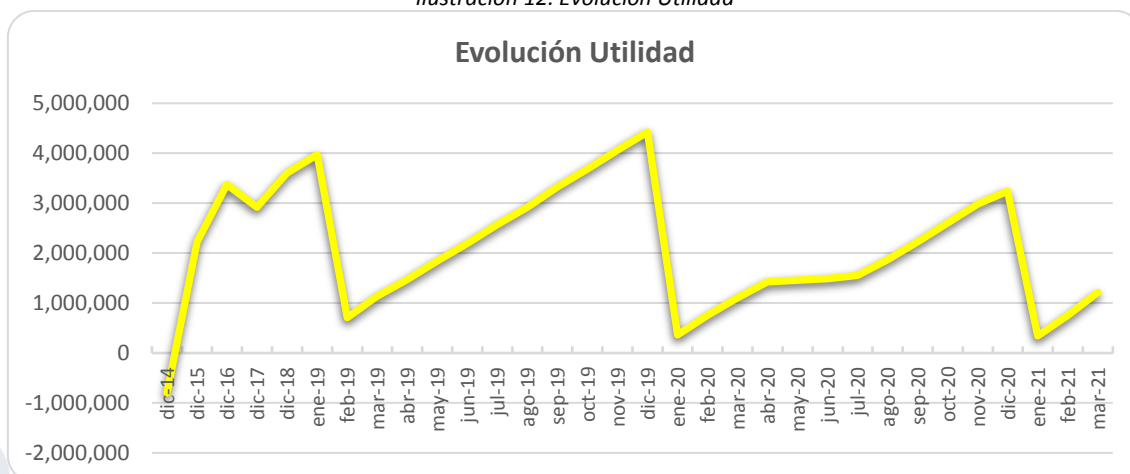
En enero 2021 se realizó la liquidación 1100 partícipes pasivos por depuración de la base de datos, para lo cual se cuenta con la aprobación de la Superintendencia de Bancos y la Asamblea General de Representantes

### 2.3. Patrimonio/Excedentes

El rubro excedente (utilidad) alcanza un valor de \$1,217,446.27 frente a \$1,108,538.32 registrados para el mismo período en el año anterior. Se observa un incremento del 9,82%, debido al incremento de colocación en créditos en nuevos partícipes.

Por sugerencia del estudio actuarial que el fondo realizó para el cambio de beneficio definido a cuentas individuales, se recomendó mantener una reserva del 2,5% del valor del activo para que el fondo pueda afrontar posibles dificultades en un futuro; sin embargo, el fondo solo provisiona \$639,712.05, los cuales en enero fueron distribuidas.

Ilustración 12. Evolución Utilidad



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

## 2.4. Ingresos

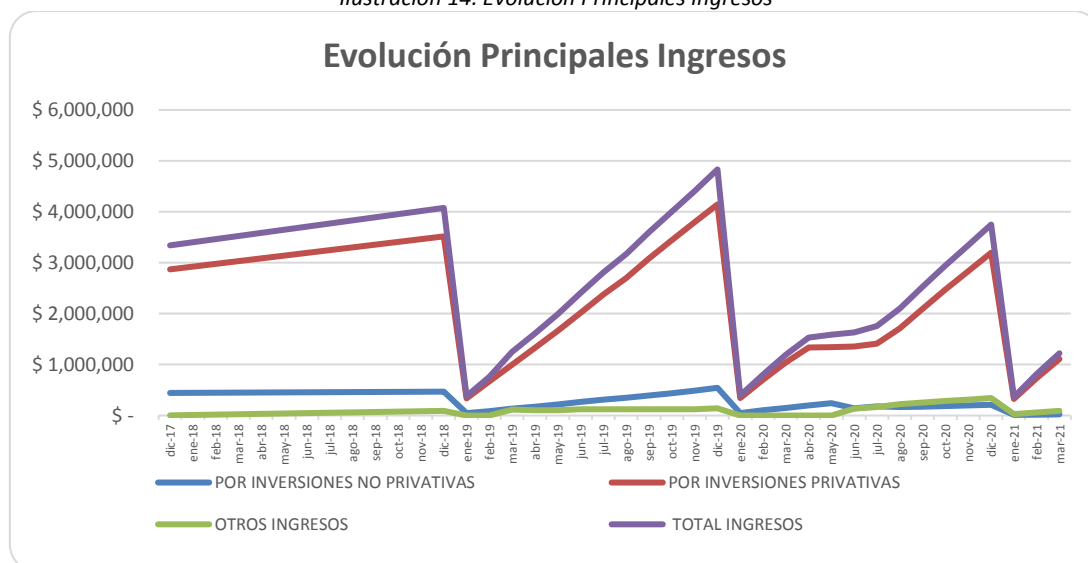
El monto de los ingresos a marzo 2021 asciende a \$ 1,221,866.86 presentando un incremento del 2.42% debido al incremento en colocación de créditos.

Ilustración 13. Evolución Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

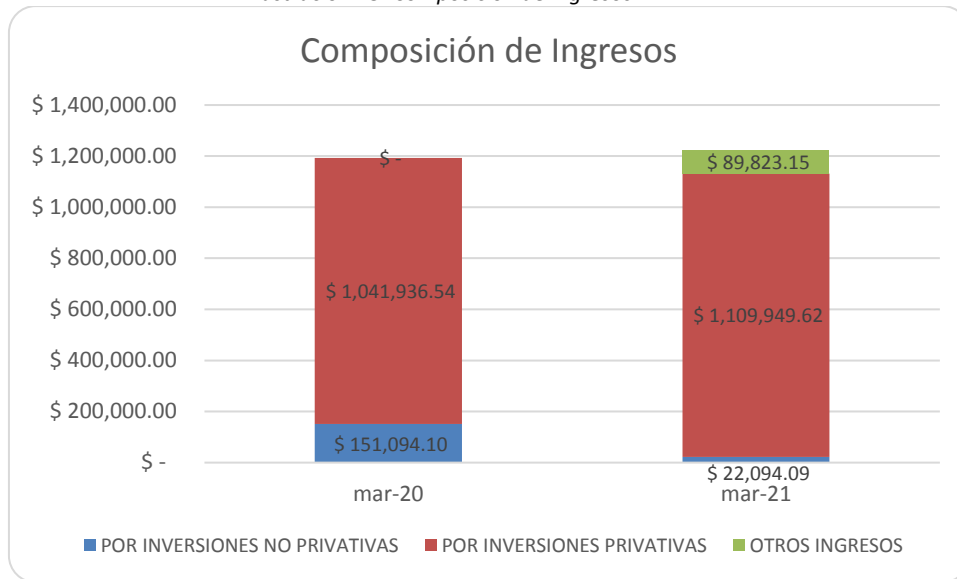
Ilustración 14. Evolución Principales Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- Existe una disminución del 85.38% por concepto de los ingresos provenientes de los intereses que generan 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 15. Composición de Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

## 2.5. Gastos

La cuenta gastos muestra un valor de \$ 97,653.22 frente a \$ 92,437.69 registrado en marzo 2020, es decir un incremento del 5.64%. Adicionalmente, existe un incremento de provisiones generado por el crecimiento en nueva cartera, las provisiones no significan un desembolso de dinero.

Ilustración 16. Evolución de Gastos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

## 2.6. Ejecución Presupuestaria.

Tabla 2. Ejecución Presupuestaria

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO AL 31/03/2021	REAL 31/03/2021	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>1,253,546.56</b>	<b>1,315,099.49</b>	<b>61,552.93</b>	<b>104.91%</b>
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1,253,546.56	1,218,387.81	-35,158.75	97.20%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	0	0.00	0.00%
53	OTROS INGRESOS	-	96,711.68	96,711.68	0.00%
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>112,904.04</b>	<b>97,653.22</b>	<b>-15,250.82</b>	<b>86.49%</b>
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	0	0	0
43	GASTOS DE PERSONAL	46,042.20	38,553.32	-7,488.88	83.73%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	26,298.15	16,185.78	-10,112.37	61.55%
45	GASTOS FINANCIEROS	4,314.87	4,261.43	-53.44	98.76%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	12,388.17	18,290.64	5,902.47	147.65%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	23,662.05	20,343.65	-3,318.40	85.98%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	198.60	18.4	-180.20	9.26%
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>	<b>1,140,642.52</b>	<b>1,217,446.27</b>	<b>76,803.75</b>	<b>106.73%</b>

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El Fondo ha cumplido con los ingresos presupuestados en la cuenta 51. Con relación a otros Ingresos cuenta 53 se encuentra el reverso de Provisiones.

Con relación a los gastos el Fondo mantiene eficiencia en el uso de los recursos cumpliendo con el 86.49% asignado. Dentro del último trimestre se logró subastar el departamento y la casa.

## 3. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL)

Se detallan a continuación los principales indicadores financieros:

Tabla 3. Indicadores CAMEL

INDICADORES FINANCIEROS CAMEL	mar-20	mar-21
<b>CAPITAL</b>		
Cobertura Patrimonial Activos	2409%	334%
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>		
Morosidad Bruta Total	0.061%	0.098%
<b>MANEJO ADMINISTRATIVO</b>		
Grado de absorción	2.7%	3.2%
Gastos de personal	0.27%	0.11%
<b>RENTABILIDAD</b>		
ROA	9.04%	10.36%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	9.57%	11.17%
<b>LIQUIDEZ</b>		
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	310,753.73	451,632.43
Gastos /Ingresos	0.08	0.07

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

#### 4. SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES

RANGOS			
INDICADOR	DATOS		VALORES
LIQUIDEZ	(11/1) *100	(Saldo de flujo de caja (11) / Activos (1)) *100	12.41%
ABSORCIÓN	(4/51) *100	(Gastos 4 / intereses y rendimientos 51) *100	8.01%
PRESTACIONES	pago mensual prestaciones/ saldo del flujo de caja de ingresos) *100		18.19%
ROA	(5-4) *12/mes de corte/promedio 1	Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	10.36%
TASA DE MOROSIDAD	1304+1308+1312/1301+1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312	(Cartera vencida / cartera total) *100	0.10%
COBERTURA DE PARTÍCIPES	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311) /21	Activo financiero / cuenta individual (21)	93.62%
GASTOS/INGRESOS	(4/5) *100	(Gastos (4) / ingresos (5) *100	7.43%

#### Ponderación Nivel de Riesgo

NIVEL DE RIESGO	Bajo	Moderado	Por encima del promedio	Alto
Liquidez	Mayor o igual que 10.01%	Entre 7.31% y 10.00%	Entre 3.01% y 7.30%	Menor o igual a 3.00%
Absorción	Entre 5.00% y 25.99%	Entre 26.00% y 35.99%	Entre 36.00% y 50.99%	Mayor o igual a 51.00%
Prestaciones	Entre 0.00% y 20.99%	Entre 21.00% y 50.99%	Entre 51.00% y 80.99%	Mayor o igual a 81.00%
ROA	Mayor o igual a 7.00%	Entre 4.00% y 6.99%	Entre 2.00% y 3.99%	Menor o igual a 1.99%
Tasa de Morosidad	Menor o igual a 1.00%	Entre 1.01% y 3.99%	Entre 4.00% y 6.99%	Mayor o igual a 7.00%
Cobertura de Partícipes	Mayor o igual que 100.00%	Entre 90.00% y 99.99%	Entre 80.00% y 89.99%	Menor o igual a 79.99%
Gastos/Ingresos	Menor o igual a 29.99%	Entre 30.00% y 39.99%	Entre 40.00% y 49.99%	Mayor o igual a 50.00%

## 5. ASPECTOS OPERATIVOS

### Asambleas de Partícipes

ASAMBLEA GENERAL DE PARTÍCIPES		
TIPO DE ASAMBLEA	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Asamblea General Ordinaria de Representantes	26/2/2021	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Conocer el informe de gestión anual de la Administración del Fondo;</li> <li>2. Conocer los lineamientos del plan estratégico, el plan operativo y presupuesto del Fondo para el año 2021;</li> <li>3. Conocer el informe de Auditoría Externa 2019;</li> <li>4. Aprobar los Estados Financieros auditados 2019;</li> <li>5. Conocer el informe de Auditoría Interna 2020;</li> <li>6. Conocer y aprobar los Estados Financieros 2020;</li> <li>7. Designar al auditor externo para el año 2021 de la terna presentada (personas jurídicas calificadas por la Superintendencia de Bancos);</li> <li>8. Aprobar el Reglamento de Prestaciones del Fondo Jubilación MDMQ;</li> <li>9. Aprobar el Manual de Funciones de la Asamblea, Directorio y Comisiones del Fondo Jubilación MDMQ;</li> <li>10. Conocer y aprobar el Programa de Educación Financiera; y,</li> <li>11. Varios.</li> </ol>

### Reuniones de Trabajo

Tabla 4. Reuniones de trabajo ene-mar

COMITÉ INTERNO DE LIQUIDEZ		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°01	28-01-2021	Presentación del informe de Riesgo de Mercado y Liquidez con corte enero
COMISIÓN DE INVERSIÓN Y CRÉDITO		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°01	04/03/2021	Presentación del informe de Riesgo de Mercado y Liquidez con corte febrero, y las Inversiones en la Cooperativas OSCUS y COOPROGRESO
Comité N°02	31/03/2021	Presentación del informe de Riesgo de Mercado y Liquidez con corte marzo
COMISIÓN DE AUDITORÍA		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de trabajo virtual	19/2/2021	1. Apertura de sobres y calificación de las ofertas presentadas para la contratación de Auditoría Externa para el año 2021 de los Fondos MDMQ.
Reunión de trabajo presencial	22/2/2021	1. Apertura de sobres y calificación de las ofertas presentadas para la contratación de Auditoría Externa para el año 2021 de los Fondos MDMQ.
DIRECTORIO DE LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de trabajo	03/2/2021	1. Revisar los presupuestos, planes operativos y planificaciones estratégicas de los Fondos para el año 2021.

Reunión de trabajo	10/2/2021	1. Revisión de los Manuales de Funciones de la Asamblea, Directorio y Comisiones del Fondos Municipio de Quito.
--------------------	-----------	---

### 5.1. 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 2019. Cada mes se informa al auditor interno sobre el avance. (ANEXO N°1)

El Fondo se encuentra a espera del Informe Final de Auditoría 2020, una vez entregado el informe se pondrá en conocimiento del ente de control.

## 6. 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:

- Ayala Salgado Andrés
- Reinoso Trujillo Freddy
- Pachacama Oña Rafael
- Toro de la Cruz Antonio
- Viracucha Pilatuña Nelson
- Witt Baquero Rosa María
- Padilla Mercado Elier Andrés

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.

Atentamente,



Christian Escobar F.

**Representante Legal**

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**



