

2021



fondos
MUNICIPIO DE QUITO

INFORME DE GESTIÓN ANUAL

FONDO CESANTÍA MDMQ
PERIODO JULIO-SEPTIEMBRE

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>	6
2.1.3. <i>Calidad de Cartera</i>	6
2.1.4. <i>Bienes</i>	7
2.2. <i>Pasivo</i>	8
2.2.1. <i>Cuenta Individual</i>	8
2.3. <i>Patrimonio/Excedentes</i>	9
2.4. <i>Ingresos</i>	10
2.5. <i>Gastos</i>	11
2.6. <i>Ejecución Presupuestaria.</i>	12
3. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL)	12
4. SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES	13
5. ASPECTOS OPERATIVOS	13
6. ASPECTOS LEGALES	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:	9115 (Activos: 8881; Inactivos: 234; Retiro Voluntario: 28)
Periodo de Reporte:	julio-septiembre

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 17 de junio 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.

El 25 de septiembre de 2021 mediante Asamblea Extraordinaria de Partícipes se aprueban los nuevos estatutos para la fusión de los Fondos la misma se remite a la Superintendencia de Bancos para su aprobación final.

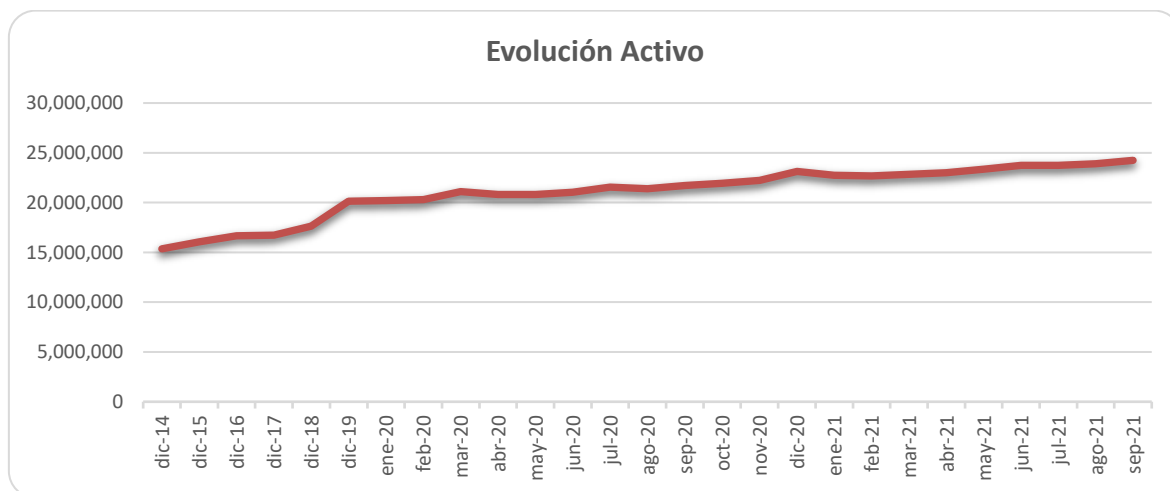
2. ESTADOS FINANCIEROS

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 tercer trimestre del año 2021.

2.1. Activos

El activo presenta un incremento del 11.58% frente a septiembre 2020 debido principalmente al crecimiento en cartera, con los nuevos productos ofertados y otorgamiento de créditos a nuevos 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 30 de septiembre de 2021 la suma de las cuentas presenta un saldo \$ 2,309,132.01 con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 1. Rendimientos Cuentas Bancarias

INSTITUCIÓN FINANCIERA	RENDIMIENTO ANUAL
Banco Pacífico	-
Banco Guayaquil	-
Banco Internacional S.A.	2.75%
Banco del Austro	3.00%
Cooperativa San Francisco	5.20%
Cooperativa OSCUS	5.20%
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP	2.25%

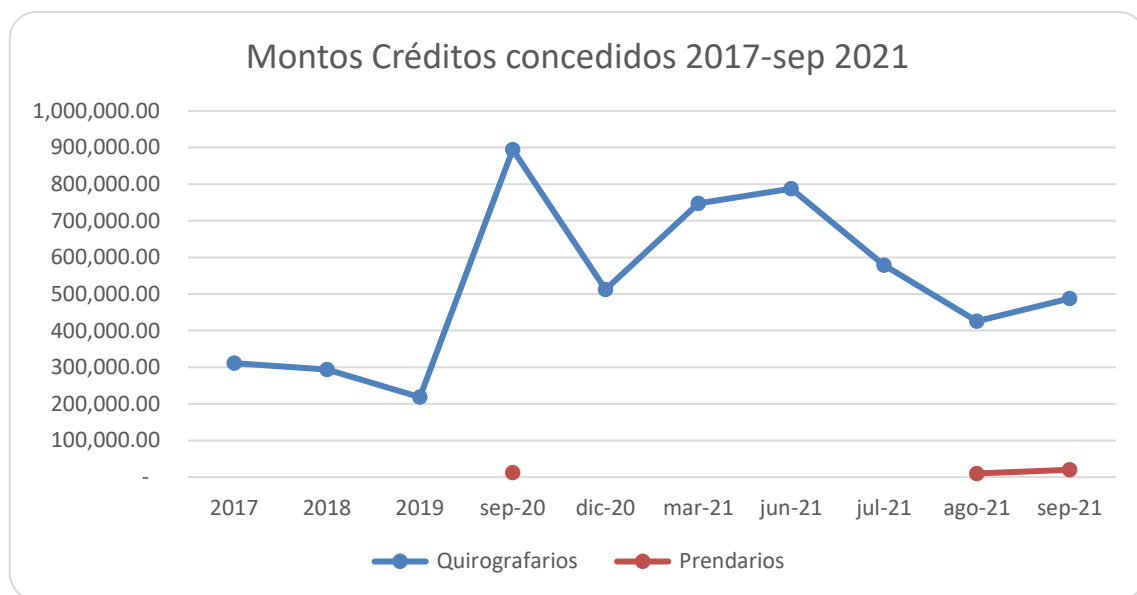
Fuente: Información Fondo

- Inversiones No Privativas: El Fondo en cumplimiento a lo dispuesto por el Comité de Inversiones que resolvió que con un indicador de liquidez en amarillo no se realice Inversiones no privativas, a fin de cumplir con las obligaciones.

2.1.1. *Inversiones Privativas (Cartera):*

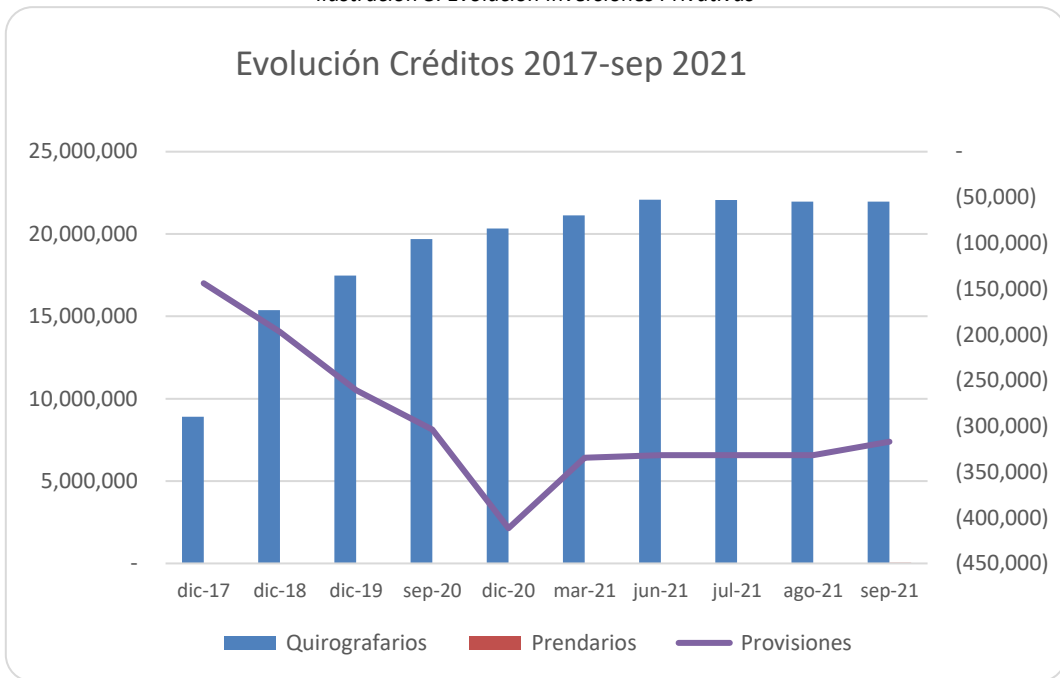
- El saldo de la cuenta a septiembre 2021 es de \$ 22,022,249.29 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos quirografarios y prendarios. Este rubro representa el 90.83% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privativas han incrementado en un 9.58% llegando a \$(164,423.43) frente a septiembre 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.
 - Prendario 60 R.B.U.

Ilustración 2. Créditos concedidos 2018-sep 2021



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 3. Evolución Inversiones Privativas



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

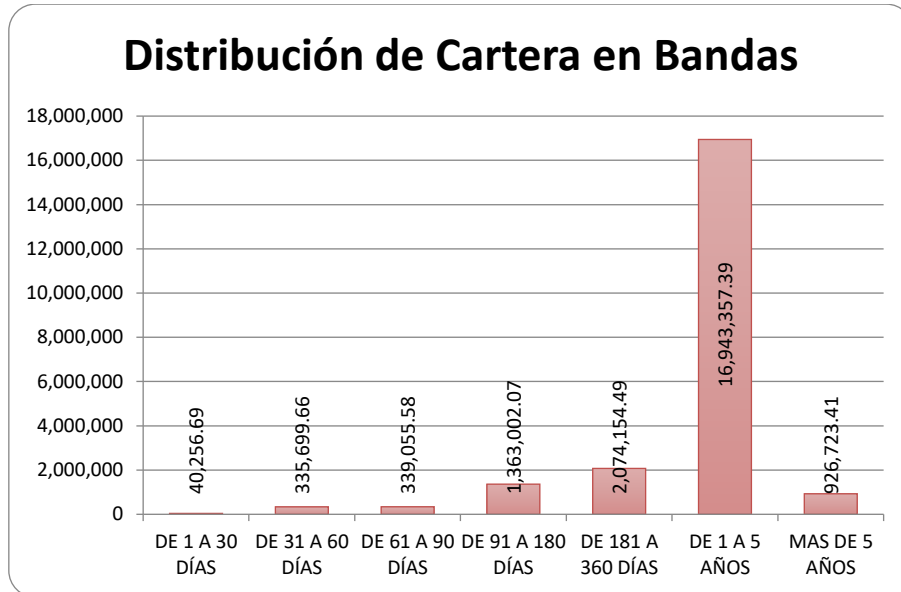
Ilustración 3. Composición de Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.1.2. *Distribución de Cartera*

Ilustración 4. Distribución de cartera en Bandas

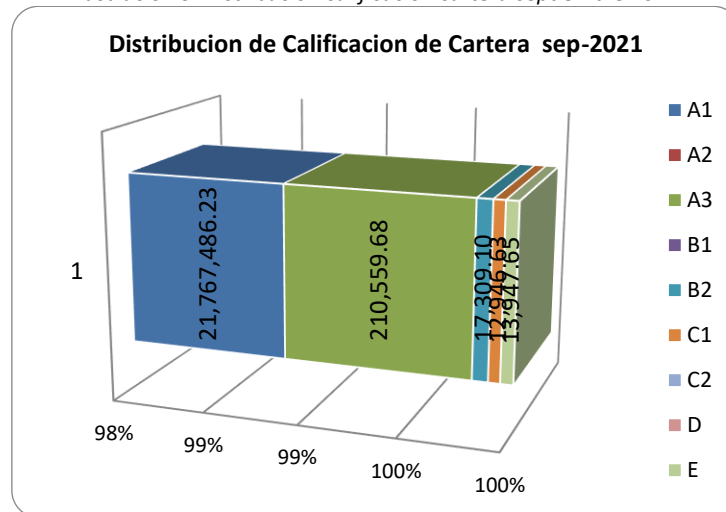


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- 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 mantienen un crecimiento progresivo.

2.1.3. *Calidad de Cartera*

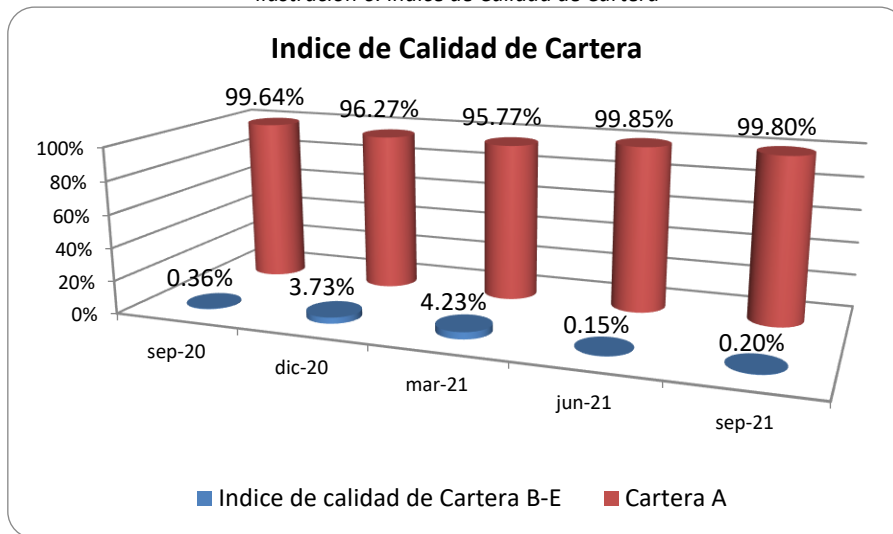
Ilustración 5. Distribución calificación cartera septiembre 2021



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB



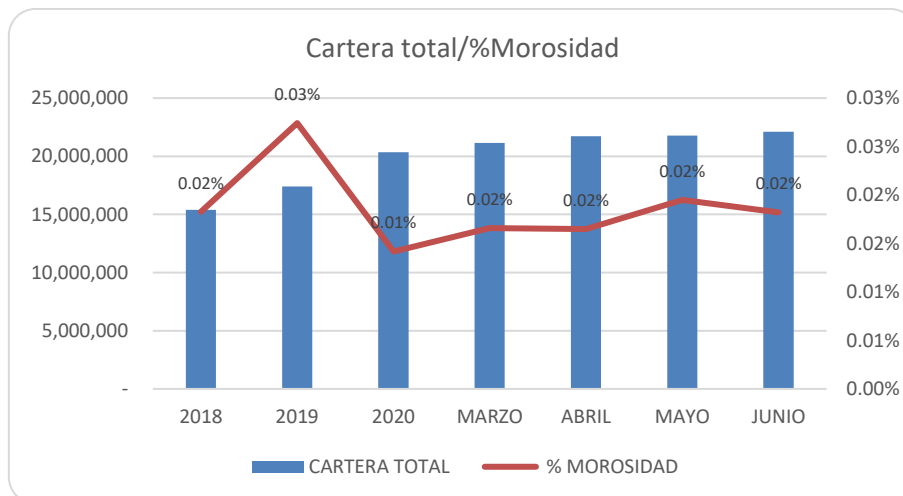
Ilustración 6. Índice de Calidad de Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- La cartera del Fondo entre B-E alcanza los 4.23% la cual ha incrementado frente al 3.73% registrado el año anterior.
- Se observa que la tendencia se mantiene, la cartera con calificación A representa el 95.77%, del total de cartera. Existe una variación del 0.50% frente al 3.73% reportado en diciembre 2020.

Ilustración 7. Cartera Vencida



Como se puede observar el Fondo mantiene su cartera vencida (cuotas atrasadas), por debajo del 0.02% del total de cartera. Se verifica que la gestión de cobranza es exitosa al mantener su nivel de liquidez en el 0.02%

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:

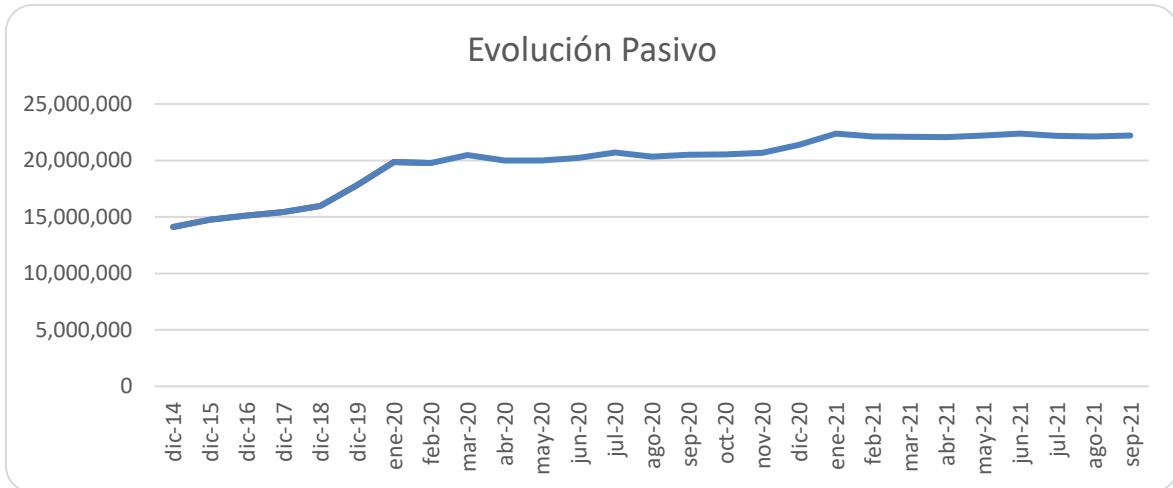
Un departamento ubicado en el Conjunto Cumbres de Quitumbe, tres casas ubicadas en el conjunto Arcadia en Quitumbe y un local comercial en el Conjunto Alcázar del Valle en Sangolquí. Estos bienes se registran por un total de \$ 224.284,31.

Los dos últimos bienes fueron adjudicados mediante subasta pública el 26 de marzo 2021, actualmente solo el Departamento se encuentran en proceso de escrituración.

2.2. Pasivo

Los pasivos totales ascendieron a \$ 22,209,711.06 existiendo un incremento de \$1,715,399.40 equivalente al 8.37% en relación con el mismo período del año anterior.

Ilustración 8. Evolución del Pasivo

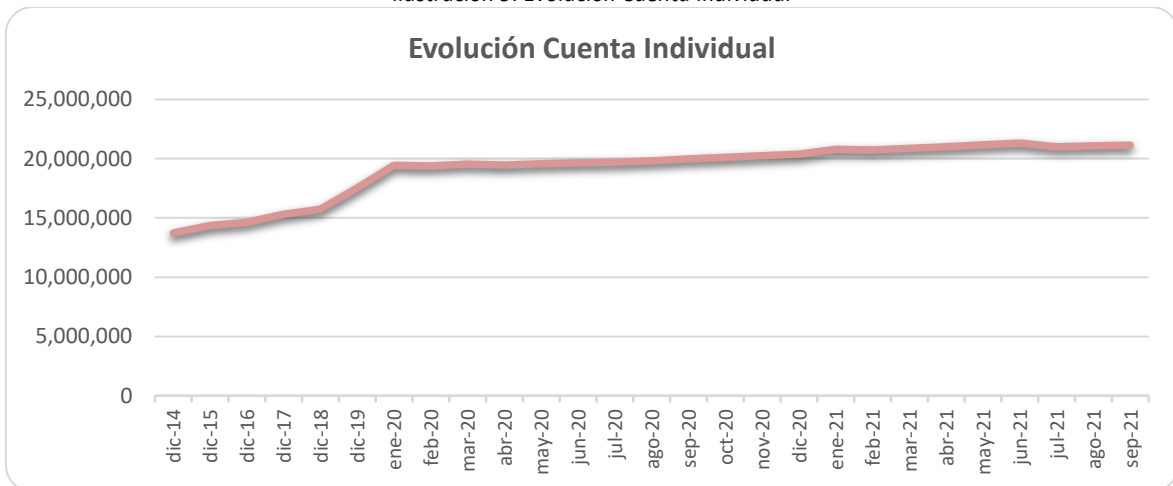


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.2.1. Cuenta Individual

Presenta un saldo de \$ 21,150,458.62 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y aportes retiro voluntario de los partícipes del Fondo; representa el 95.23% en relación con el pasivo. Esta cuenta ha tenido un incremento del 5.83% en relación con septiembre 2020.

Ilustración 9. 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 10. Afiliaciones y liquidaciones 2020



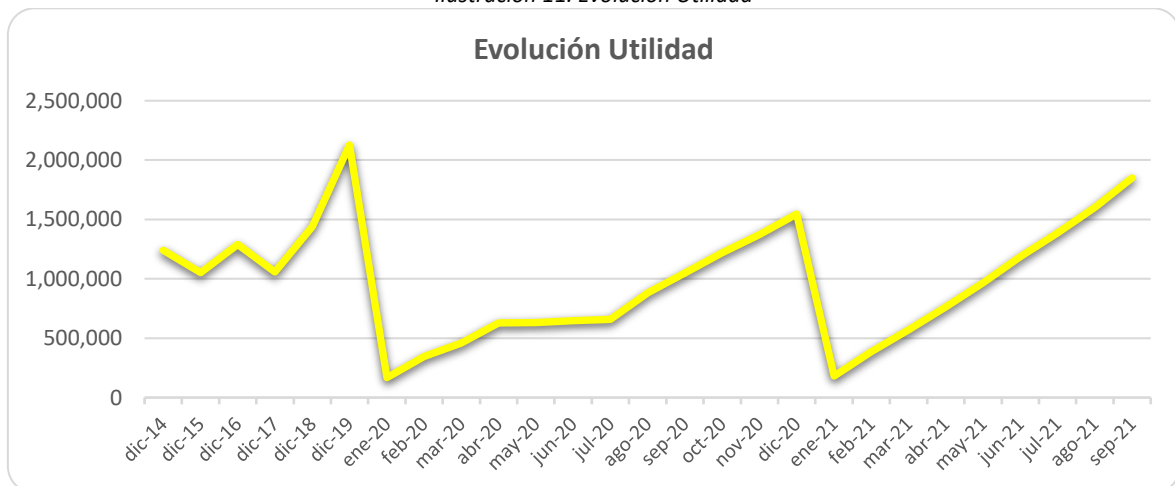
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

En enero 2021 se realizó la liquidación 1883 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 \$1'849.234,45 frente a \$ 1'047.998.60 registrados para el mismo período en el año anterior. Se observa un incremento del 76,45%, debido al incremento de colocación en créditos en nuevos partícipes.

Ilustración 11. Evolución Utilidad



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.4. Ingresos

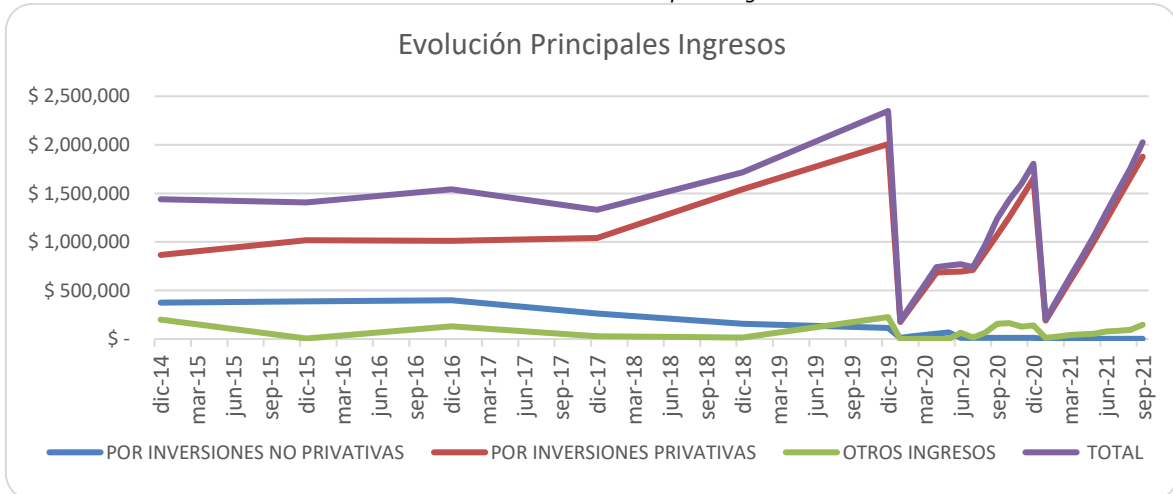
El monto de los ingresos a septiembre 2021 asciende a \$ 2'025,804.61 presentando un incremento del 63.06% debido al incremento en colocación de créditos.

Ilustración 12. Evolución Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

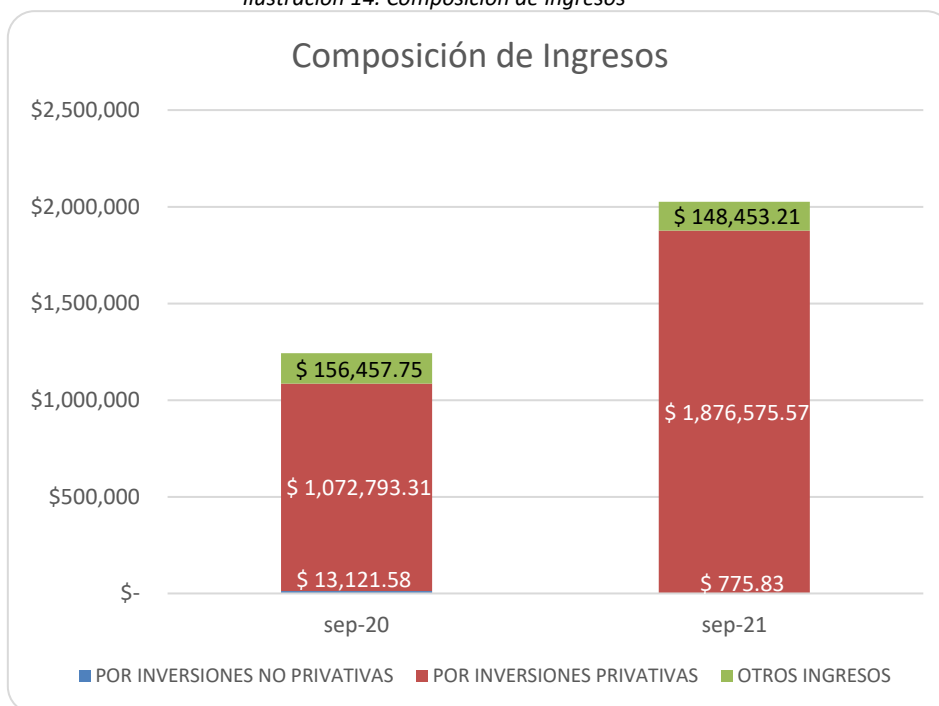
Ilustración 13. Evolución Principales Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- Existe una disminución del 94.09% 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 14. Composición de Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

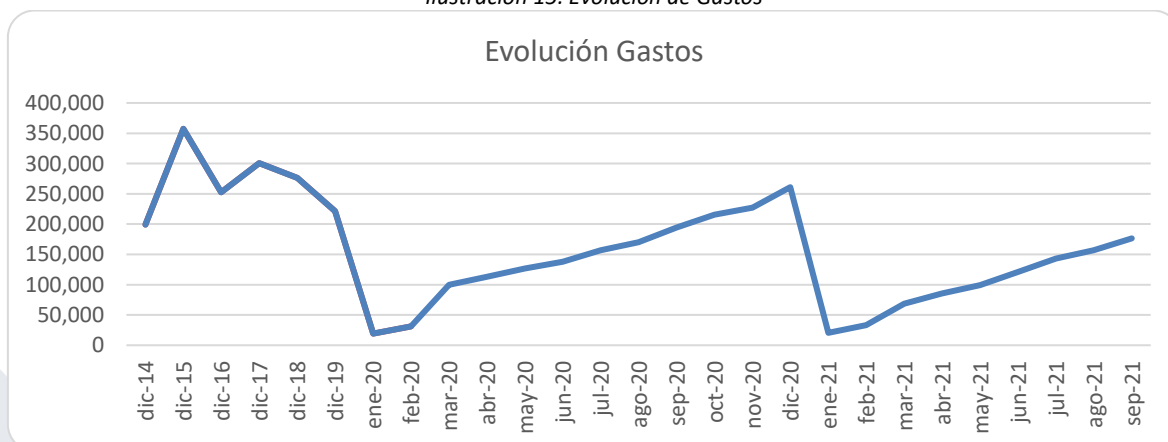
Los principales Ingresos corresponden a los intereses generados en la colocación de créditos, seguidos por otros ingresos que corresponde a los intereses generados en cuentas de ahorro (depósitos a la vista), y el tercer ingreso dado en Inversiones no privativas que se han visto disminuidas a fin de mantener liquidez y cubrir las obligaciones del fondo.

2.5. Gastos

La cuenta gastos muestra un valor de \$176,570.16 frente a \$194,374.04 registrado en septiembre 2020, es decir una disminución del 9.16%, en el 2020 el aumento de gastos se dio debido al quiebre de subasta que genera la devolución del departamento.

Sin embargo, los gastos no se han visto afectados por el incremento de provisiones generados por el crecimiento en nueva cartera, las provisiones no significan un desembolso de dinero.

Ilustración 15. Evolución de Gastos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.6. Ejecución Presupuestaria.

Tabla 2. Ejecución Presupuestaria septiembre 2021

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO 30/09/2021	REAL 30/09/2021	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
5	INGRESOS	1,763,444.86	2,025,804.61	262,359.75	114.88%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	1,656,434.01	1,955,583.63	299,149.62	118.06%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
53	OTROS INGRESOS	107,010.85	70,220.98	-36,789.87	65.62%
4	GASTOS	217,778.31	176,570.16	-41,208.15	81.08%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	94,300.38	76,119.39	-18,180.99	80.72%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	52,409.79	36,512.21	-15,897.58	69.67%
45	GASTOS FINANCIEROS	7,091.73	7,561.39	469.66	106.62%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	20,447.91	20,620.50	172.59	100.84%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	42,732.00	35,122.88	-7,609.12	82.19%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	796.50	633.79	-162.71	79.57%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	1,545,666.55	1,849,234.45	303,567.90	119.64%

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 a finales de marzo se adjudicaron los bienes pendientes, un bien se encuentran en escrituración para proceder a registrarlos.

Con relación a los gastos el Fondo mantiene eficiencia en el uso de los recursos cumpliendo con el 81.08% asignado. Dentro del primer 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	sep-20	sep-21
CAPITAL		
Cobertura Patrimonial Activos	370.57%	745.13%
CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total	0.02%	0.02%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
Grado de absorción	5.30%	3.89%
Gastos de personal	0.40%	0.43%
RENTABILIDAD		
ROA	6.29%	10.55%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	6.72%	11.73%
-		
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	168,335.17	227,613.89
Gastos/ingresos	15.65%	8.72%

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	9.52%
ABSORCIÓN	(4/51) *100	(Gastos 4 / intereses y rendimientos 51) *100	9.03%
PRESTACIONES	pago mensual prestaciones/ saldo del flujo de caja de ingresos) *100		10.23%
ROA	(5-4) *12/mes de corte/promedio 1	Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	10.55%
TASA DE MOROSIDAD	1304+1308+1312/1301+1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312	(Cartera vencida / cartera total) *100	0.02%
COBERTURA DE PARTÍCIPIES	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311) /21	Activo financiero / cuenta individual (21)	104.10%
GASTOS/INGRESOS	(4/5) *100	(Gastos (4) / ingresos (5) *100	8.72%

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

Durante el primer semestre se realizaron las siguientes asambleas y reuniones

- El viernes 26 de mayo se lleva a cabo la Asamblea General Ordinaria de Partícipes
- Comité Interno de Liquidez
 - Comité N°1 el 28 de enero de 2021
- Comisión de Inversión y Crédito
 - Comité N°1 el 04 de marzo de 2021
 - Comité N°2 el 31 de marzo de 2021

- Comité N°3 el 28 de abril de 2021
- Comité N°4 el 27 de mayo de 2021
- Comité N°5 el 29 de junio de 2021
- Comisión de Auditoría
 - Reunión de Trabajo N°1 el 19 de febrero de 2021
 - Reunión de Trabajo N°2 el 22 de febrero de 2021
- Directorio de la Asamblea de Representantes
 - Reunión de Trabajo N°1 el 03 de febrero de 2021
 - Reunión de Trabajo N°2 el 10 de febrero de 2021
 - Reunión de Trabajo N°3 el 06 de junio de 2021
- Junta de Subasta Pública
 - Sexta Convocatoria Subasta Pública N°6 el 26 de marzo de 2021

Asamblea Extraordinaria

ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE REPRESENTANTES 2021			
TIPO DE ASAMBLEA	Nro. DE ASAMBLEA	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Asamblea General Extraordinaria de Representantes	Nro. 001	25/9/2021	1. Aprobación del Estatuto del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los Empleados del Municipio de Quito y sus Empresas Municipales – Fondo Municipio de Quito.
			2. Aprobación de las modificaciones al Reglamento de Prestaciones del Fondo Cesantía MDMQ.
			3. Aprobación de Estados Financieros 2020.

Reuniones de Trabajo

Tabla 4. Reuniones de trabajo abr-jun

COMISIÓN DE INVERSIÓN Y CRÉDITO		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°06	02/08/2021	Presentación del informe de Riesgo de Mercado y Liquidez con corte julio
Comité N°07	06/09/2021	Presentación del informe de Riesgo de Mercado y Liquidez con corte agosto
DIRECTORIO DE LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de trabajo	15/9/2021	1. Conocer y analizar el Proyecto de Ley Reformatoria a la Ley de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para el Retorno de la Administración de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados a sus Partícipes. 2. Varios

COMISIÓN DE AUDITORÍA		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de trabajo	16/9/2021	1. Revisión de los Informes de Auditoría Externa con corte al 31 de diciembre de 2020, realizados por la Consultora Acevedo & Acevedo & Asociados. 2. Revisión de la Matriz de Cumplimiento de Auditoría Externa 2020
COMISIÓN DE PRESTACIONES		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de trabajo	19/7/2021	1. Modificación al Reglamento de Prestaciones de los Fondos Municipio de Quito

Auditorías Externas e Internas

- El Fondo ha dado cumplimiento al seguimiento de la Matriz de Auditorías Internas y Auditorías Externas y se han presentado las matrices con los anexos correspondientes para el cumplimiento de estos.
- Se realizan seguimientos mensuales de la matriz y la misma es presentada al Auditor Interno para su revisión, se ha dado cumplimiento al 100% de todas las observaciones de Auditoría Interna y Auditoría Externa.

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 2021 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