

2021



fondos

MUNICIPIO DE QUITO

INFORME DE GESTIÓN ANUAL

FONDO JUBILACIÓN 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
2.2. <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 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: 11.596 (Activos: 10.188; Inactivos: 1.408; Retiro Voluntario: 16)
Periodo de Reporte: julio-septiembre

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 junio 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 realizo 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 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.

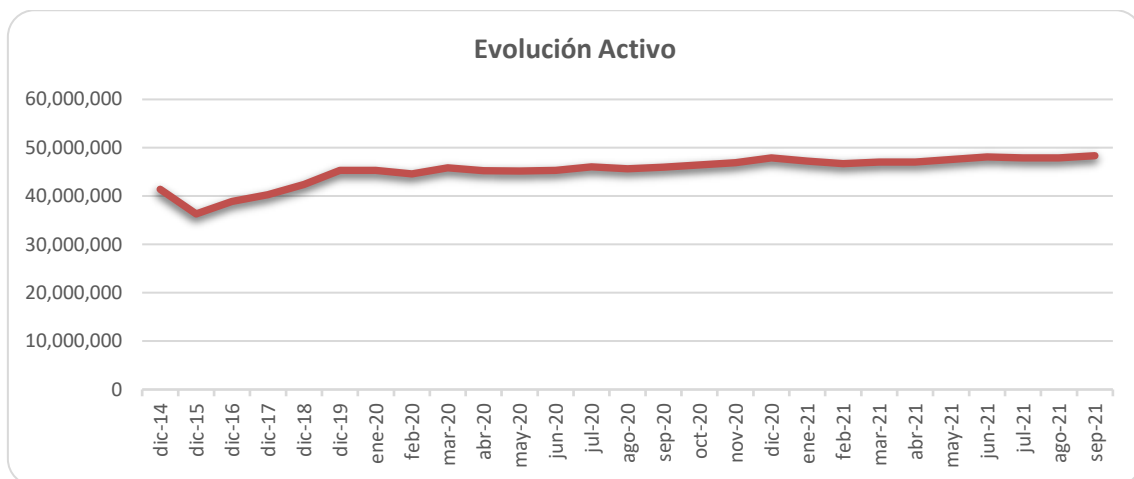
2. ESTADOS FINANCIEROS

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 2021.

2.1. Activos

El activo presenta un incremento del 5.10% 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 del 2021 la suma de las cuentas presenta un saldo \$ 5,083,922.30 con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 1. Rendimientos Cuentas Bancarias

INSTITUCIÓN FINANCIERA	RENDIMIENTO ANUAL
Banco Pacífico	2.00%
Banco Produbanco	-
Banco Internacional S.A.	2.75%
Banco del Austro	3.00%
Coop San Francisco	5.20%
Coop OSCUS	5.20%
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP	2.25%

Fuente: Información Fondo

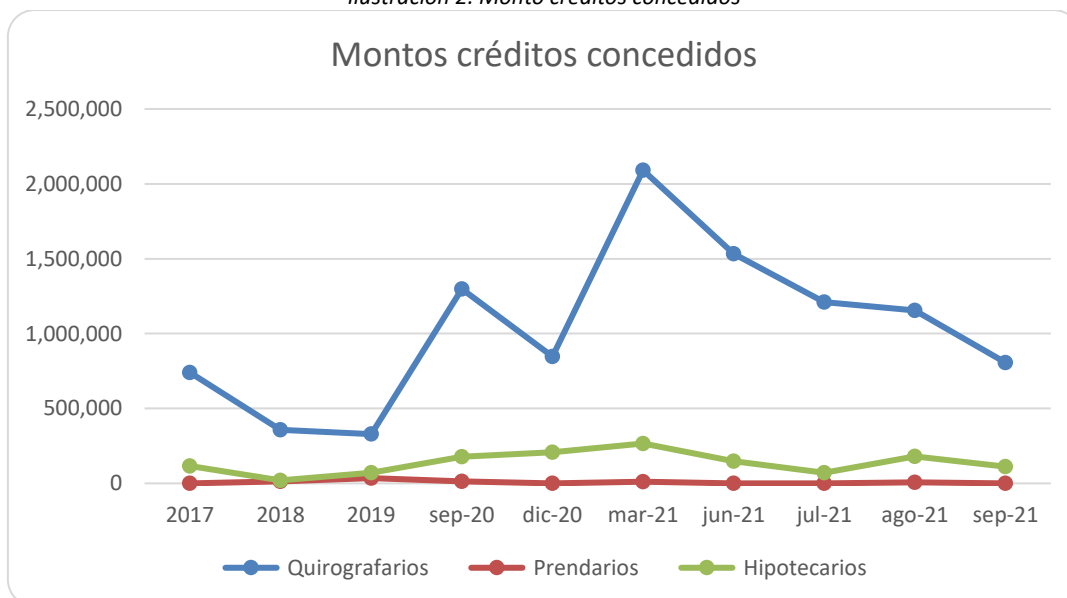
- Inversiones No Privativas: El saldo a septiembre 2021 es de \$ 49,969.32 distribuidas de la siguiente forma:

EMISOR	FECHA EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	TIPO	TÍTULO	VALOR NOMINAL USD	TASA DE INTERÉS	CALIFICACIÓN DE RIESGO SEP-20	CALIFICACIÓN DE RIESGO DIC-20	CALIFICACIÓN DE RIESGO MAR-21
Almacenes Boyaca S.A.	2-nov-19	2-feb-22	RENTA FIJA	Obligación	49,969.32	8.50%	AA+	AA+	AA+

2.1.1. Inversiones Privativas (Cartera):

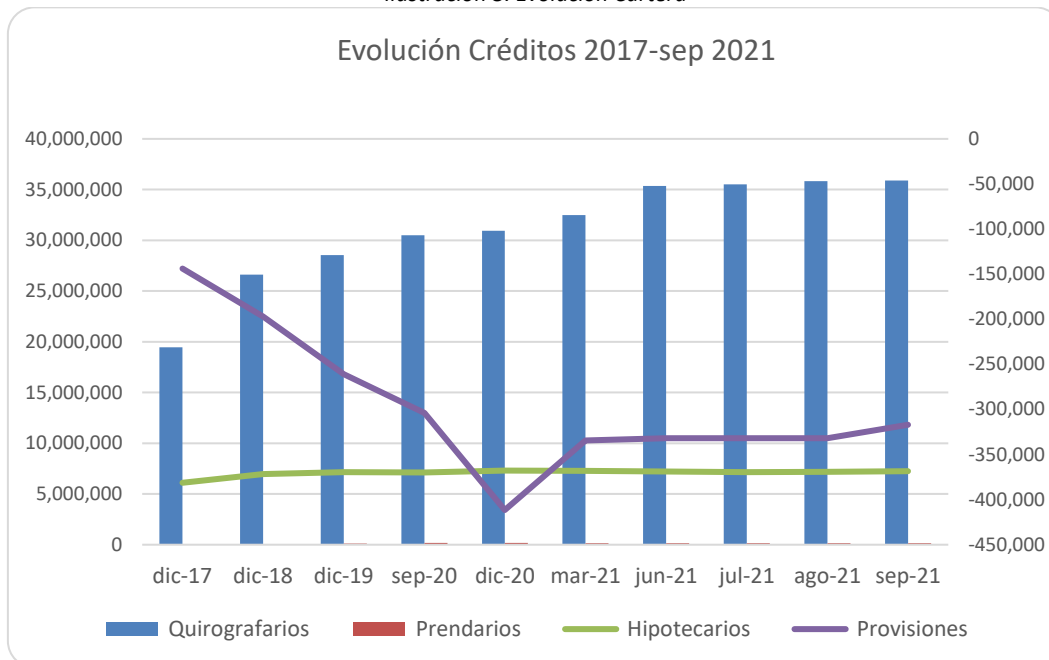
- El saldo de la cuenta a septiembre 2021 es de \$ 43,276,515.66 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos: hipotecarios, prendarios y quirografarios. Este rubro representa el 89.49% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privativas han incrementado en un 4.34% llegando a \$(316.877,71) 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.
 - Hipotecarios 200 R.B.U. (individual) y \$ 250 R.B.U. (solidario) y
 - Prendario 60 R.B.U.

Ilustración 2. Monto créditos concedidos



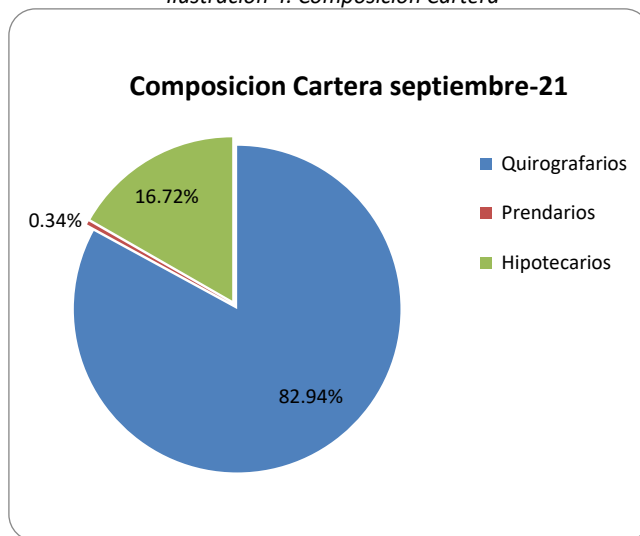
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 3. Evolución Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

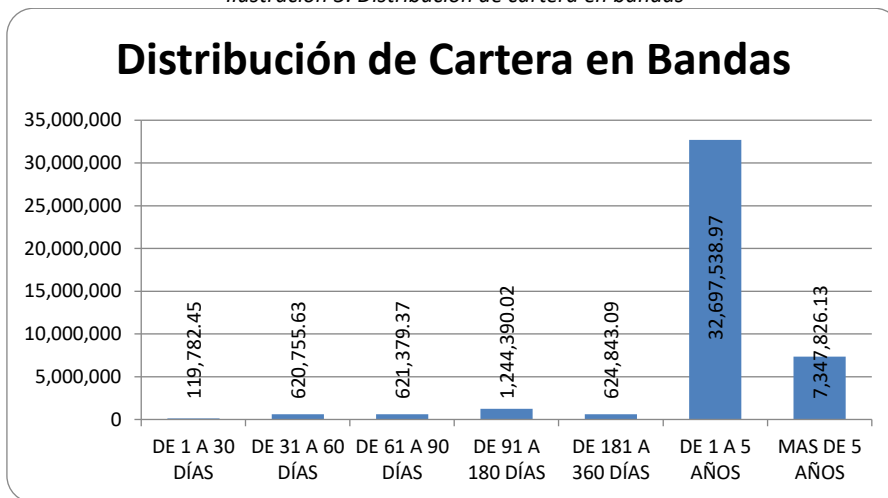
Ilustración 4. Composición Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.1.2. *Distribución de Cartera*

Ilustración 5. Distribución de cartera en bandas

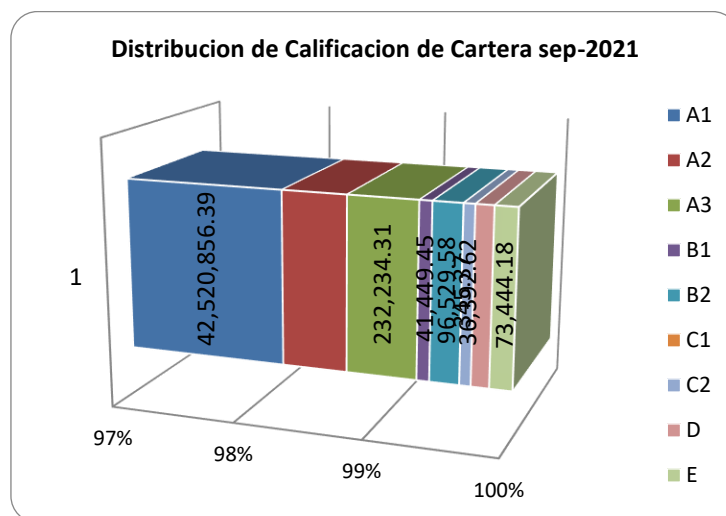


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- 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*

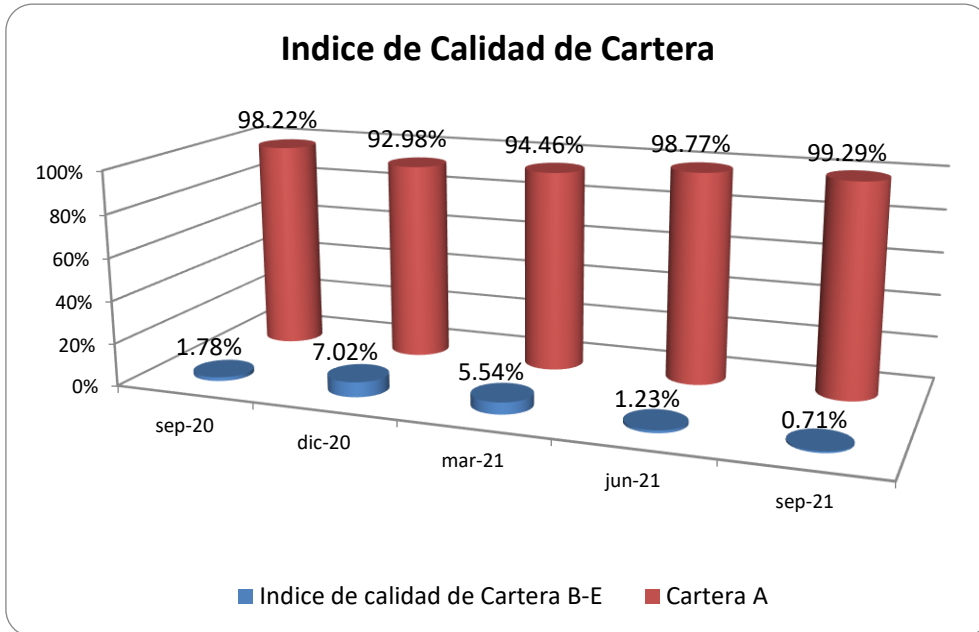
Ilustración 6. Distribución de calificación de cartera septiembre 2021



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

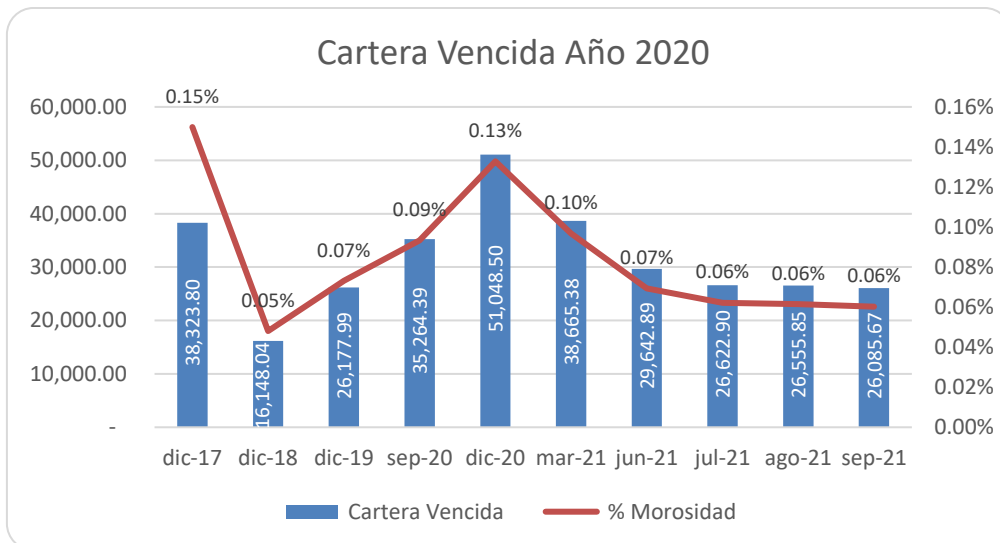


Ilustración 7. Índice de Calidad de cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- La cartera del Fondo entre B-E alcanza el 0.71% la cual ha disminuido frente registrado el año anterior.
- Se observa que la tendencia se mantiene, la cartera con calificación A representa el 99.29%, del total de cartera. Existe una mejora de 1.07% frente al 98.22% reportado en septiembre 2020.

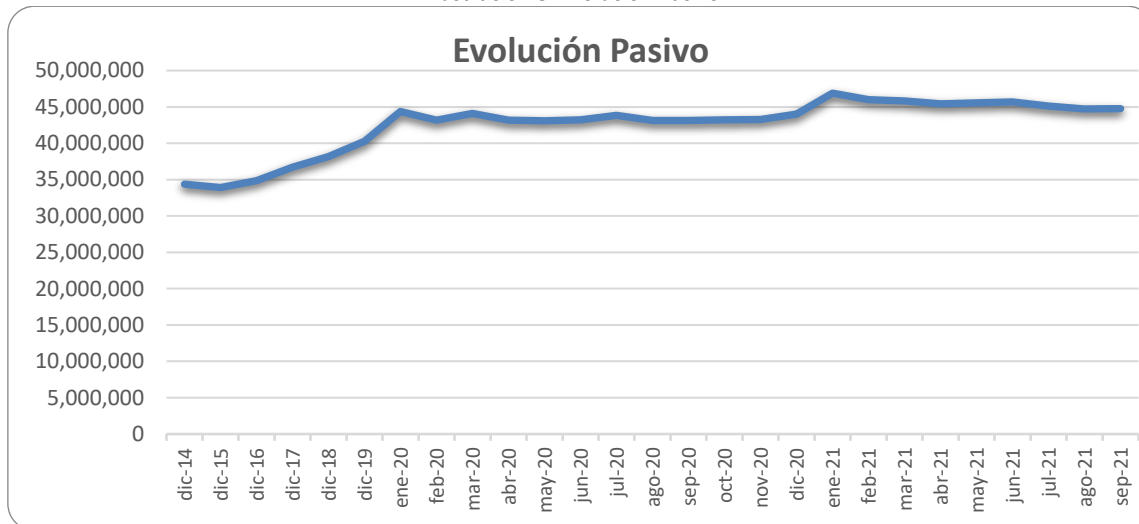


Como se puede observar el Fondo mantiene su cartera vencida (cuotas atrasadas), por debajo del 0.07% del total de cartera, se verifica que la gestión de cobranza es exitosa

2.2. Pasivo

Los pasivos totales ascendieron a \$ 44,770,730.19 existiendo un incremento de \$1,629,454.01 equivalente al 3.78% en relación con el mismo período del año anterior.

Ilustración 8. Evolución Pasivo

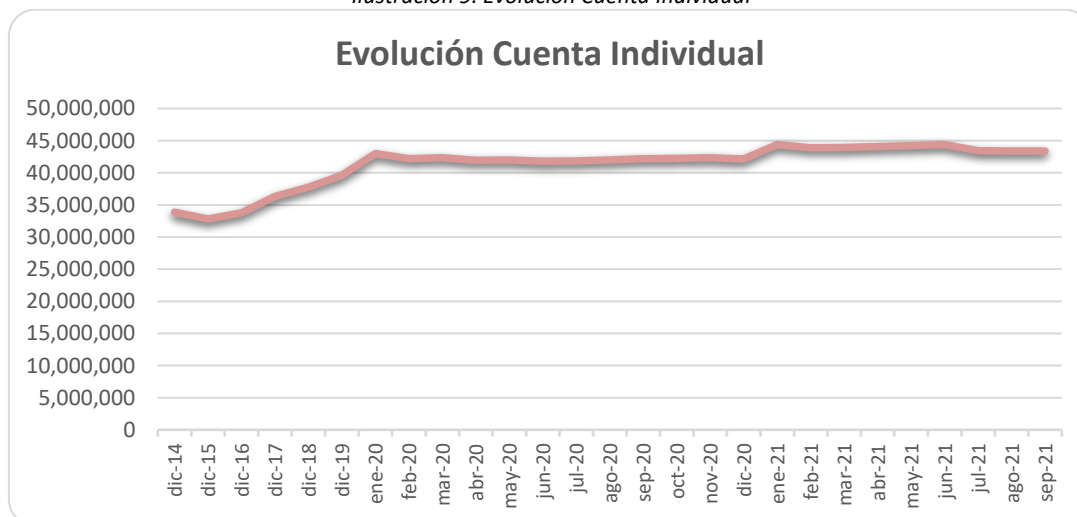


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.2.1. Cuenta Individual

Presenta un saldo de \$ 43,380,128.90 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y aportes retiro voluntario de los partícipes del Fondo; representa el 96.89% en relación con el pasivo. Esta cuenta ha tenido un incremento del 2.84% 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. 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 \$ 3,587,735.85 frente a \$ 2,229,396.09 registrados para el mismo período en el año anterior. Se observa un incremento del 60,93%, debido al incremento de colocación en créditos en nuevos partícipes, y tomando en cuenta que en el 2020 debido a la pandemia se difirió 3 cuotas generando un menor ingreso por intereses.

Ilustración 11. Evolución Utilidad



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.4. Ingresos

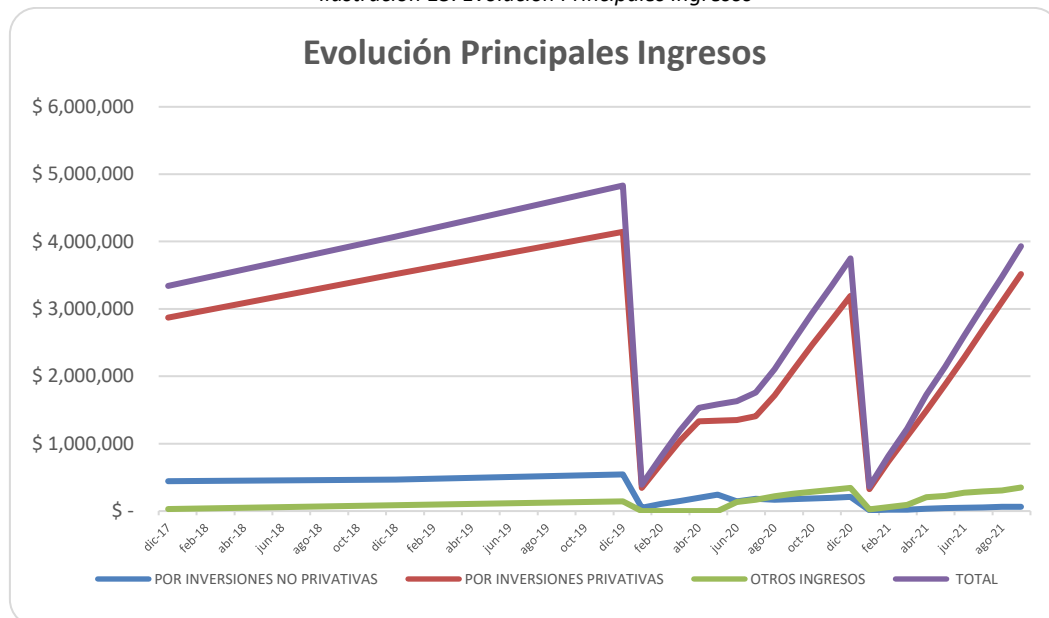
El monto de los ingresos a septiembre 2021 asciende a \$ 3,933,187.95 presentando un incremento del 55.54% debido al incremento en colocación de créditos.

Ilustración 12. Evolución Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

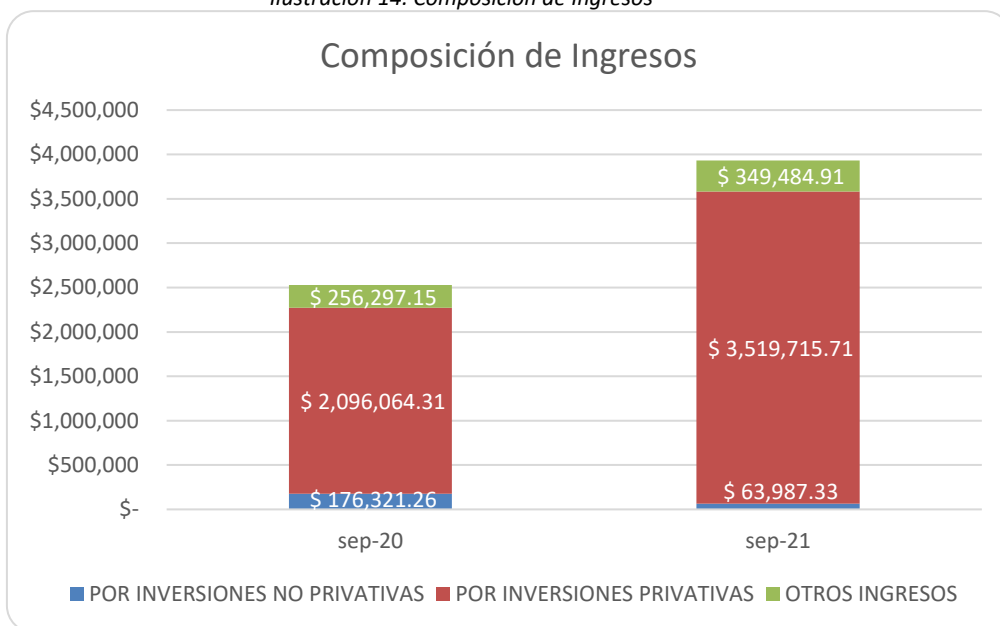
Ilustración 13. Evolución Principales Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- Existe una disminución del 63.71% 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 \$ 345,452.10 frente a \$ 299,286.63 registrado en septiembre 2020, es decir un incremento del 15.43%. Adicionalmente, existe un incremento de provisiones generado 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

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO AL 30/09/2021	REAL 30/09/2021	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
5	INGRESOS	3,831,416.62	3,933,187.95	101,771.33	102.66%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	3,831,416.62	3,789,416.57	-42,000.05	98.90%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
53	OTROS INGRESOS	-	143,771.38	143,771.38	0.00%
4	GASTOS	342,242.61	345,452.10	3,209.49	100.94%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	138,126.60	121,735.16	-16,391.44	88.13%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	78,894.45	56,729.68	-22,164.77	71.91%
45	GASTOS FINANCIEROS	12,944.61	13,190.61	246.00	101.90%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	37,164.51	39,493.02	2,328.51	106.27%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	74,516.67	79,833.51	5,316.84	107.14%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	595.77	34,470.12	33,874.35	5785.81%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	3,489,174.01	3,587,735.85	98,561.84	102.82%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El Fondo alcanza el 98.90% de los ingresos presupuestados en la cuenta 51. Con relación a otros Ingresos cuenta 53 se encuentra el reverso de Provisiones, y los intereses generados en las cuentas de ahorro. Con relación a los gastos el Fondo mantiene eficiencia en el uso de los recursos cumpliendo con el 100.94% asignado. En la cuenta 48 se registran asientos de ajustes que estaban en la cuenta 1490 y que en consulta realizada al auditor interno a fin de depurar las cuentas se envió al gasto.

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	383.00%	590.43%
CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total	0.10%	0.06%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
Grado de absorción	4.10%	3.21%
Gastos de personal	0.30%	0.34%
RENTABILIDAD		
ROA	6.15%	10.06%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	6.62%	10.94%
LIQUIDEZ		
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	451,779.64	
Gastos /Ingresos	11.84%	8.78%

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	10.51%
ABSORCIÓN	(4/51) *100	(Gastos 4 / intereses y rendimientos 51) *100	9.12%
PRESTACIONES	pago mensual prestaciones/ saldo del flujo de caja de ingresos) *100		6.94%
ROA	(5-4) *12/mes de corte/promedio 1	Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	10.06%
TASA DE MOROSIDAD	1304+1308+1312/1301+1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312	(Cartera vencida / cartera total) *100	0.06%
COBERTURA DE PARTICIPES	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311) /21	Activo financiero / cuenta individual (21)	99.82%
GASTOS/INGRESOS	(4/5) *100	(Gastos (4) / ingresos (5) *100	8.78%

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 Participes	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 Participes
- 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 25 de febrero de 2021

- Reunión de Trabajo N°3 el 30 de junio de 2021

Asamblea General Extraordinaria de Representantes

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 Jubilación MDMQ.
			3. Aprobación de Estados Financieros 2020.

Reuniones de Trabajo

Tabla 4. Reuniones de trabajo julio-septiembre

COMISIÓN DE INVERSIÓN Y CRÉDITO		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°6	02/08/2021	1. Informe de Liquidez con corte al 31 de julio de 2021
Comité N°7	06/09/2021	1. Informe de Liquidez con corte al 31 de agosto de 2021
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 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
- Toro de la Cruz Antonio
- Viracucha Pilatuña Nelson
- Witt Baquero Rosa María
- Padilla Mercado Elier Andrés

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