

2021



fondo
MUNICIPIO DE QUITO

INFORME DE GESTIÓN ANUAL

FONDO MUNICIPIO DE QUITO
PERIODO: ENERO-DICIEMBRE 2021

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>	7
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)	13
4. SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES	13
5. ASPECTOS OPERATIVOS	14
6. ASPECTOS LEGALES	15

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE QUITO Y SUS EMPRESAS MUNICIPALES- FONDO MUNICIPIO DE QUITO

Representante Legal:	CHRISTIAN GONZALO ESCOBAR FREIRE
RUC:	1791298020001
Fecha de inicio de la Administración del BIESS:	22 de diciembre de 2015
Número de partícipes:	11.944 (Activos: 10.552; Inactivos: 1.392; Retiro Voluntario: 16)
Periodo de Reporte:	enero-diciembre

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.

El 08 de noviembre La Superintendencia de Bancos mediante Resolución No. SB-DTL-2021-1968 resuelve:

Artículo 1: APROBAR el cambio de denominación del “Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los empleados del Municipio de Quito y sus Empresas Municipales” por el de “Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los empleados del Municipio de Quito y sus Empresas Municipales-Fondo Municipio de Quito”

Artículo 2: APROBAR la fusión por absorción entre el “Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los empleados del Municipio de Quito y sus Empresas Municipales-Fondo Municipio de Quito” y el “FCPC de Cesantía de los Servidores del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito”, conforme las bases de fusión contenidas en la escritura pública otorgada el 09 de octubre del 2021 ante el Notario Octogésimo Cuarto del Cantón Quito. En tal virtud:

- a) Se traspa el “Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los empleados del Municipio de Quito y sus Empresas Municipales-Fondo Municipio de Quito”, en bloque a título universal, el patrimonio, la totalidad del activo y del pasivo, contingentes, demás cuentas y todos los bienes propios del “FCPC de Cesantía de los Servidores del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito”, que constan en el balance cortado al día anterior al de la celebración de la referida escritura pública y que forma parte de los documentos habilitantes de la misma.

El Fondo Municipio de Quito, posterior a la fusión, maneja en cuentas contables separadas las prestaciones de jubilación y cesantía y las dos en conjunto constituyen la cuenta individual de cada partícipe.

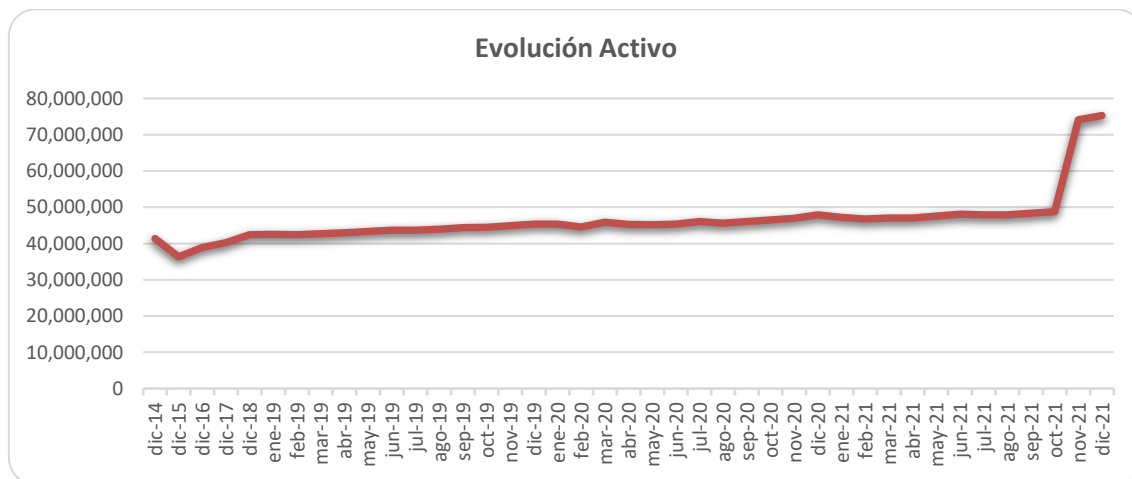
2. ESTADOS FINANCIEROS

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 2021.

2.1. Activos

El activo presenta un incremento del 1.51% frente a noviembre 2021 debido principalmente al incremento de liquidez, necesaria para cubrir con las jubilaciones de diciembre y la compra de renuncias de servidores municipales.

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 2021 la suma de las cuentas presenta un saldo \$ 10,450,137.69 con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 1. Rendimientos Cuentas Bancarias

CUENTA	Rendimiento	31/12/2021	CALIFICACION	CALIFICADORA DE RIESGOS
Caja Chica	-	250.00	-	-
Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	10,450,137.69	-	-
Banco Produbanco -Promerica	-	4,384.28	AAA	PCRPACIFIC
Banco del Pacífico S.A.	2.00%	19,500.28	AAA	BANKWATCHRATINGS
Banco Internacional S.A.	2.75%	156,492.83	AAA-	BANKWATCHRATINGS
Banco del Austro	3.00%	217,608.38	AA+	PCRPACIFIC
COOP. Ahorro y Crédito OSCUS	5.20%	2,951,720.42	AA	SUMMA RATING S.A.
Coop. San Francisco	5.20%	7,100,368.24	AA	CLASSINTERNATION
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP	2.25%	63.26	AA-	MICROFINANZARATING
TOTAL FONDOS DISPONIBLES		10,450,387.69		

Fuente: Información Fondo

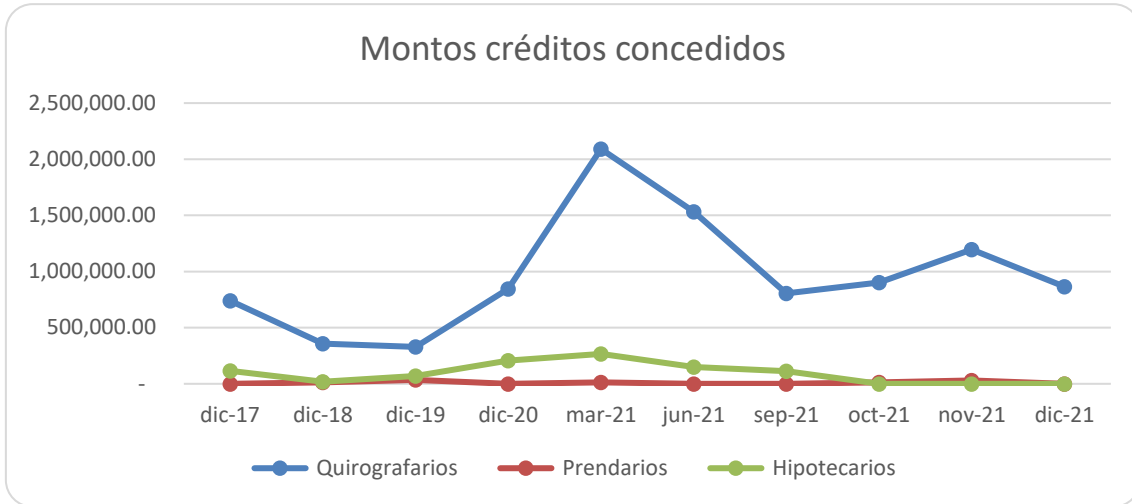
- Inversiones No Privativas: El saldo a diciembre 2021 es de \$ 49,969.32 distribuidas de la siguiente forma:

EMISOR	FECHA EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	TIPO	TÍTULO	VALOR NOMINAL USD	TASA DE INTERÉS	CALIFICACIÓN DE RIESGO DIC-20	CALIFICACIÓN DE RIESGO MAR-21	CALIFICACIÓN DE RIESGO JUN-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):

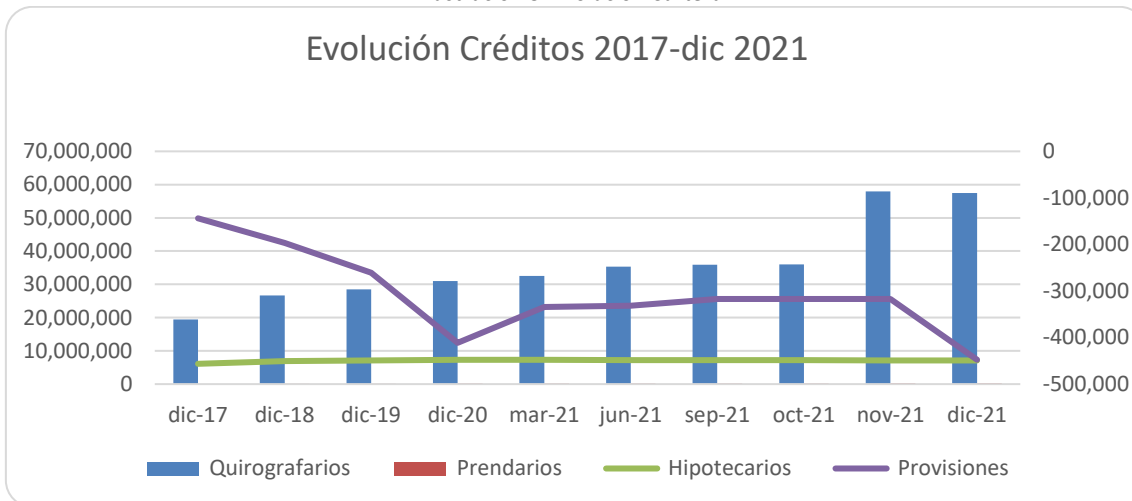
- El saldo de la cuenta a diciembre 2021 es de \$ 64,372,109.42 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos: hipotecarios, prendarios y quirografarios. Este rubro representa el 85.50% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privativas han disminuido en un 7.01% llegando a \$(447.581,93) frente a noviembre 2021 la disminución se da por la gestión del departamento de cobranza.
- Es importante indicar, que el fondo requiere 1 garante para préstamos de hasta \$6.000,00 y a partir de \$6.001,00 requiere 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



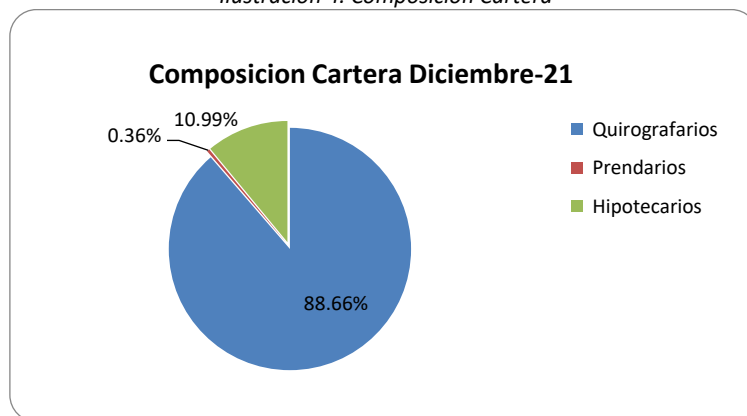
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 3. Evolución Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

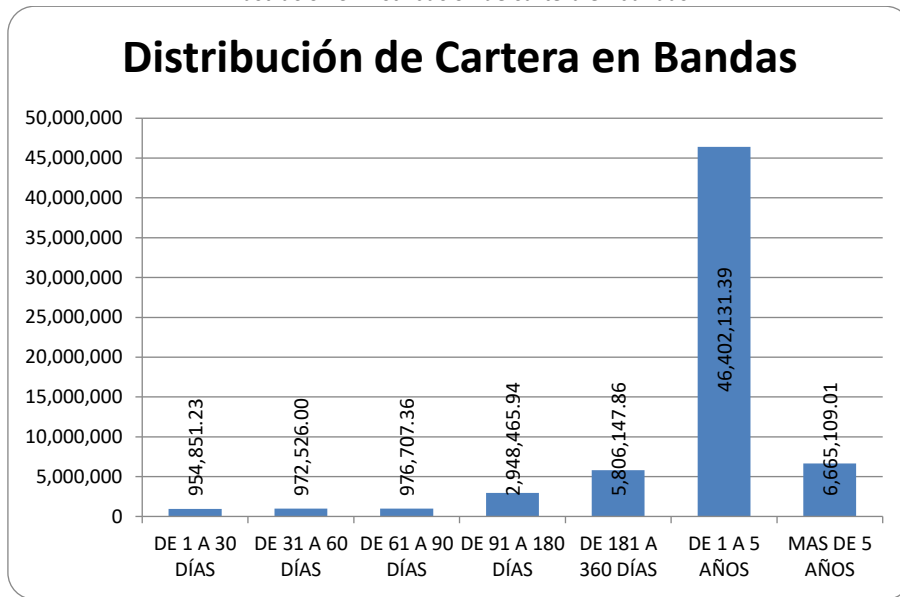
Ilustración 4. Composición Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.1.2. Distribución de Cartera

Ilustración 5. Distribución de cartera en bandas

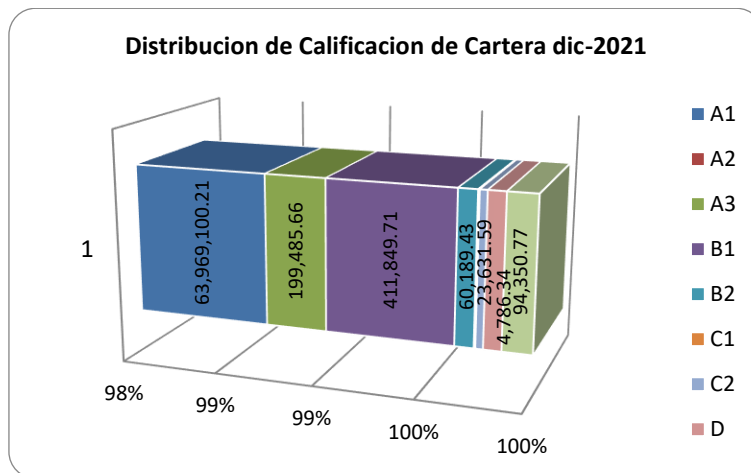


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

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.

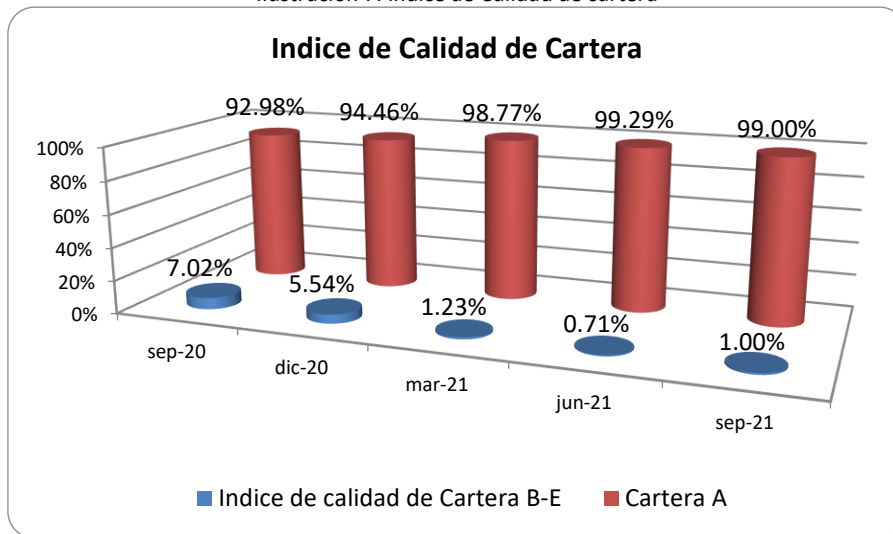
2.1.3. Calidad de Cartera

Ilustración 6. Distribución de calificación de cartera diciembre 2021



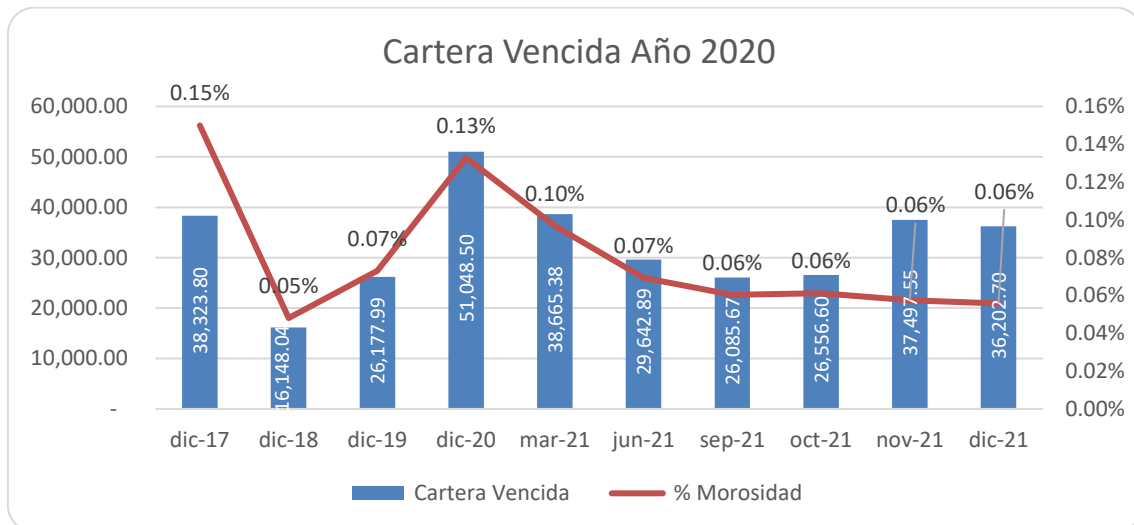
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 7. Índice de Calidad de cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- La cartera del Fondo entre B-E alcanza el 1.00%.
- Se observa que la tendencia se mantiene, la cartera con calificación A representa el 99.00%, del total de cartera.

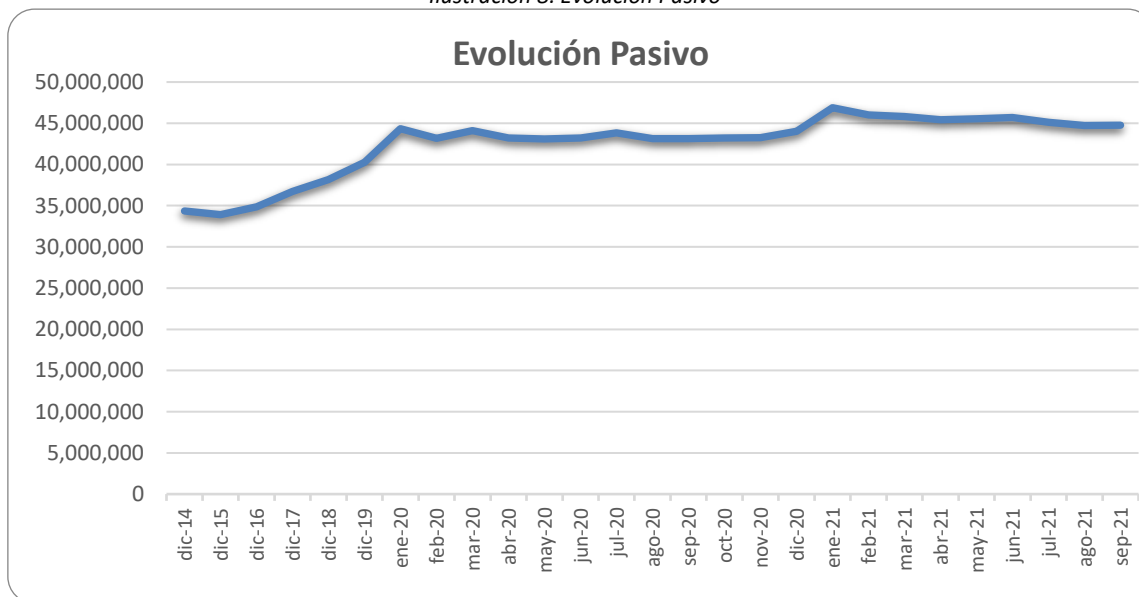


Como se puede observar el Fondo mantiene su cartera vencida (cuotas atrasadas), por debajo del 0.07% del total de cartera, se verifica que la gestión de cobranza es exitosa

2.2. Pasivo

Los pasivos totales ascendieron a \$ 67,732,392.30 existiendo un incremento de \$442,081.38 equivalente al 0.66% en relación con el mes anterior.

Ilustración 8. Evolución Pasivo

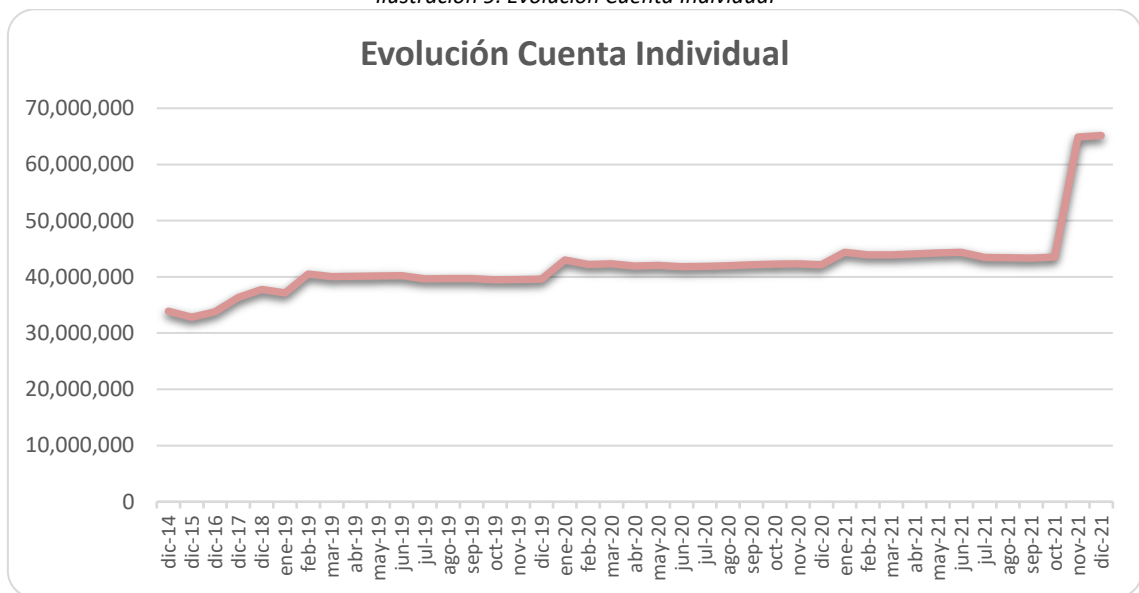


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.2.1. Cuenta Individual

Presenta un saldo de \$ 65,157,007.90 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y aportes retiro voluntario de las prestaciones de jubilación y cesantía de los partícipes del Fondo; representa el 96.20% en relación con el pasivo. Esta cuenta ha tenido un incremento del 0.44% en relación con noviembre 2021.

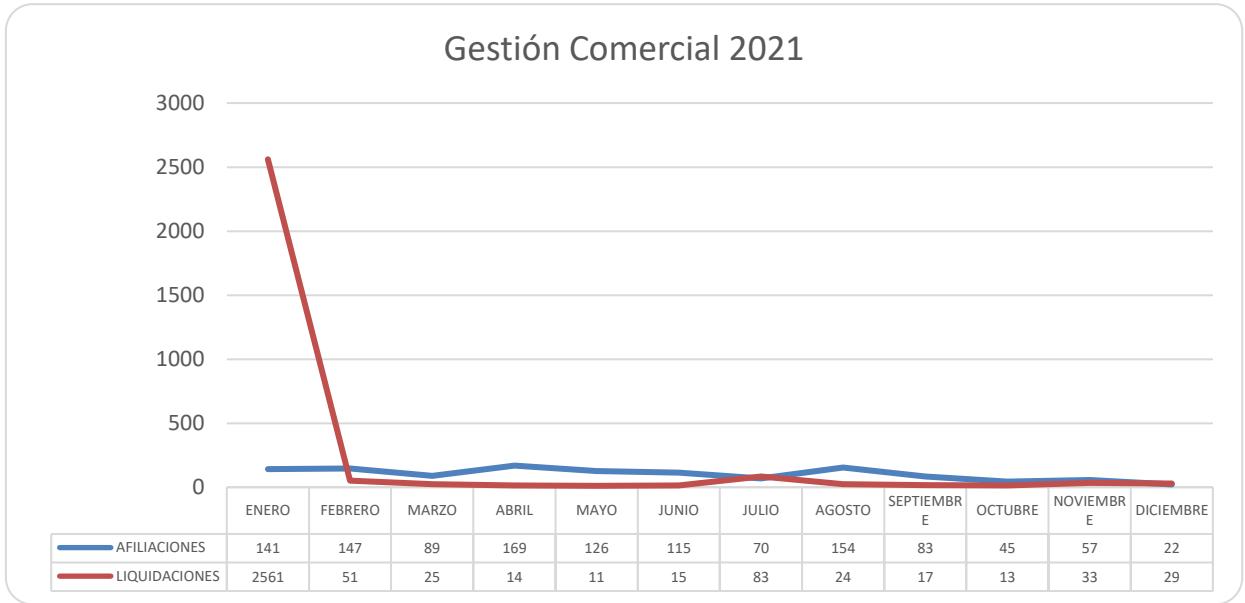
Ilustración 9. Evolución Cuenta Individual



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



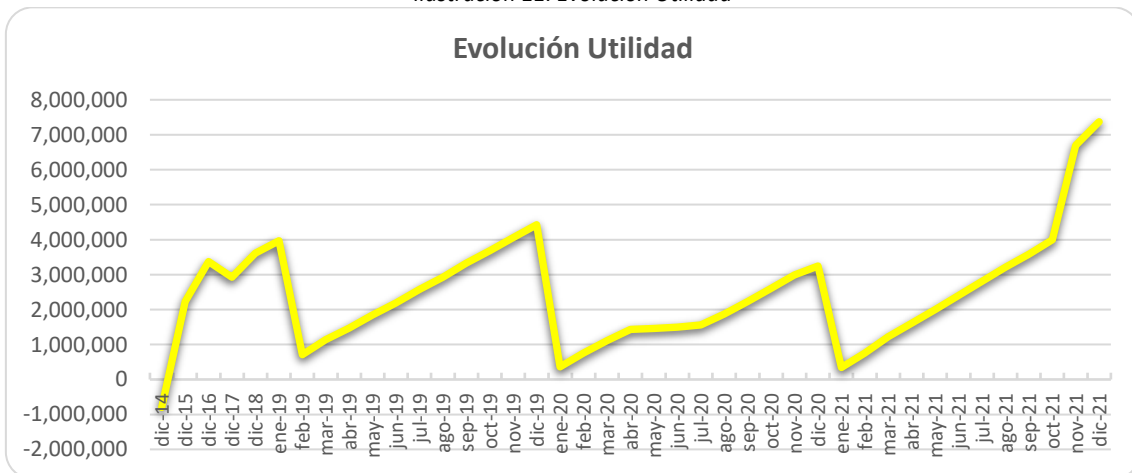
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

En enero 2021 se realizó la liquidación 2100 participes 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 \$ 7,558,714.77 frente a \$ 6,879,921.62 registrados en noviembre 2021. Se observa un incremento del 9,87%, debido al incremento de colocación en créditos en nuevos participes.

Ilustración 11. Evolución Utilidad



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.4. Ingresos

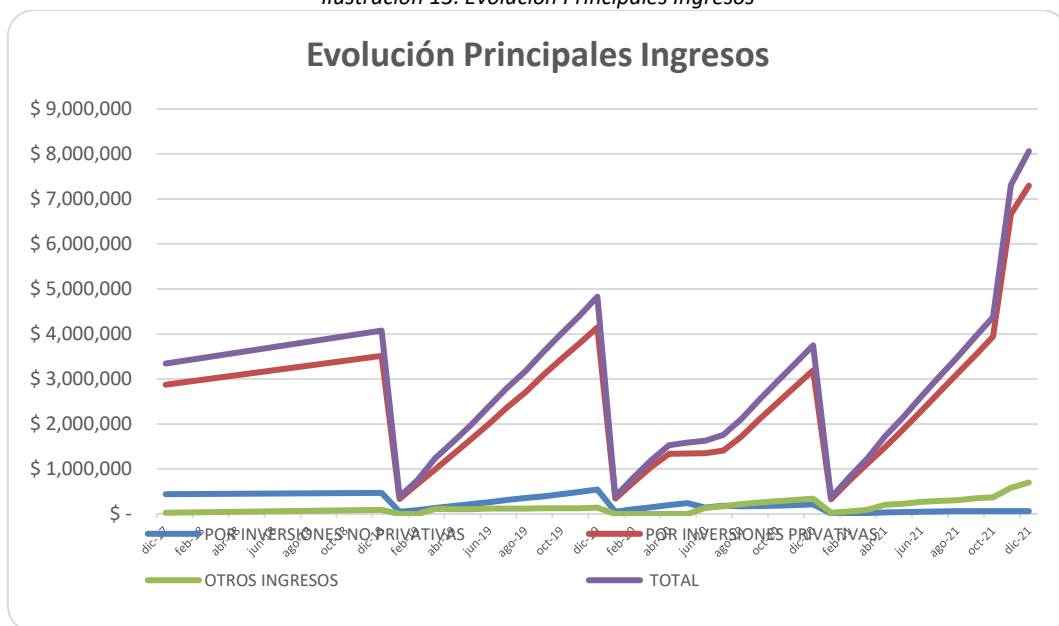
El monto de los ingresos a diciembre 2021 asciende a \$ 8,062,220.94 presentando un incremento del 10.28% comparado con noviembre 2021.

Ilustración 12. Evolución Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

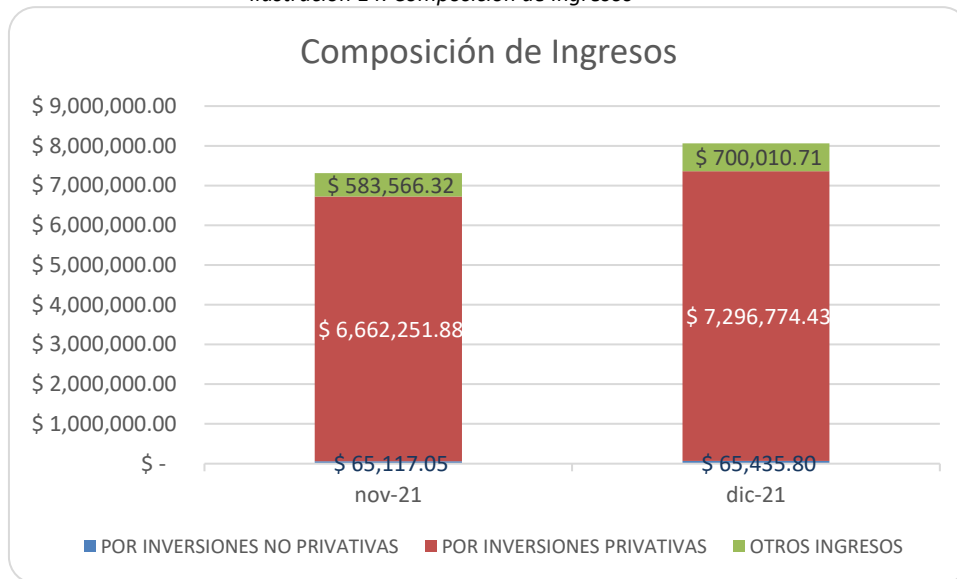
Ilustración 13. Evolución Principales Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- El ingreso por Inversiones Privativas se ha mantenido al cumplir con las disposiciones del Comité de mantener los recursos necesarios para cubrir con las liquidaciones de jubilaciones y compras de renunciadas.

Ilustración 14. Composición de Ingresos



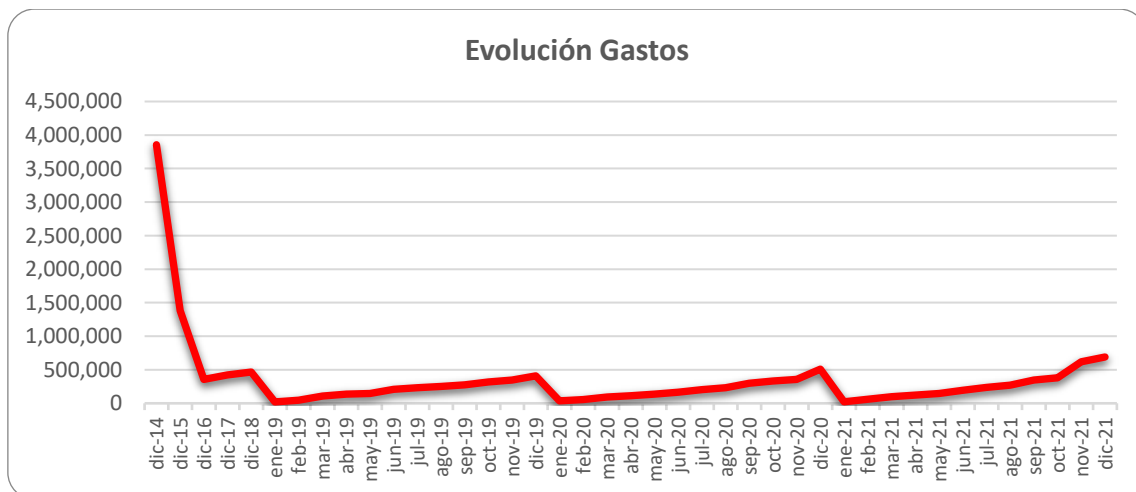
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

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 diciembre 2021 un valor de \$ 690,052.68 frente a \$ 617,560.44 registrado en noviembre 2021, es decir un incremento del 11.74%.

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 31/12/2021	REAL 31/12/2021	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
5	INGRESOS	7,492,088.04	8,062,220.94	570,132.90	107.61%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	7,380,740.24	7,762,237.01	381,496.77	105.17%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
53	OTROS INGRESOS	111,347.80	299,983.93	188,636.13	269.41%
4	GASTOS	750,881.31	690,052.68	-60,828.63	91.90%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	309,902.64	278,876.77	-31,025.87	89.99%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	175,072.32	149,581.57	-25,490.75	85.44%
45	GASTOS FINANCIEROS	26,715.12	26,439.77	-275.35	98.97%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	76,816.56	67,192.04	-9,624.52	87.47%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	160,518.33	132,773.85	-27,744.48	82.72%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	1,856.34	35,188.68	33,332.34	1895.59%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	6,741,206.74	7,372,168.26	630,961.52	109.36%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Para el cálculo de la Ejecución Presupuestaria se ha incluido el Presupuesto aprobado del Fondo Cesantía MDMQ.

El Fondo Municipio de Quito alcanza el 107.61% de los ingresos presupuestados. 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 91.90% asignado. En la cuenta 48 no son erogaciones de efectivo sino asientos de ajustes que estaban en la cuenta 1490 y fueron reversados en respuesta de la consulta realizada por el contador al auditor interno, a fin de depurar esta cuenta.

3. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL)

Se detallan a continuación los principales indicadores financieros:

Tabla 3. Indicadores CAMEL

INDICADORES FINANCIEROS CAMEL	dic-20	dic-21
CAPITAL		
Cobertura Patrimonial Activos	452.00%	837.60%
CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total	0.14%	0.06%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
Grado de absorción	4.00%	3.59%
Gastos de personal	0.43%	0.71%
RENTABILIDAD		
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	6.60%	11.31%
ROA	7.17%	9.79%
LIQUIDEZ		
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	328,365.95	577,238.41
Gastos /Ingresos	13.60%	8.56%

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	13.88%
ABSORCIÓN	(4/51) *100	(Gastos 4 / intereses y rendimientos 51) *100	8.89%
PRESTACIONES	pago mensual prestaciones/ saldo del flujo de caja de ingresos) *100		10.04%
ROA	(5-4) *12/mes de corte/promedio 1	Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	15.51%
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 PARTÍCIPES	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311) /21	Activo financiero / cuenta individual (21)	99.50%
GASTOS/INGRESOS	(4/5) *100	(Gastos (4) / ingresos (5) *100	8.56%

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
- El sábado 25 de septiembre se lleva a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Representantes
- 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
 - Comité N°6 el 02 de agosto de 2021
 - Comité N°7 el 06 de septiembre 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
 - Reunión de Trabajo N°3 el 16 de septiembre 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
 - Reunión de Trabajo N°4 el 15 de septiembre de 2021
- Comisión de Prestaciones
 - Reunión de Trabajo N°1 el 19 de julio de 2021

Asamblea General Extraordinaria de Representantes

TIPO DE ASAMBLEA	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE ASAMBLEA	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Asamblea General Extra-Ordinaria de Representantes	21	Nro. 002	29/12/2021	1. Conocer el proceso para la aplicación de Ley Reformativa a la Ley de Seguridad Social y a la Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para el retorno de Administración de Fondos Complementarios.

Reuniones de Trabajo

DIRECTORIO DE LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES				
TIPO DE ASAMBLEA	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE ASAMBLEA	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de Trabajo	4	Nro. 005	13/12/2021	1. Conocer el Oficio Nro. SB-INCSS-2021-0862-O de 03 de diciembre de 2021, emitido por la Superintendencia de Bancos.

Tabla 4. Reuniones de trabajo octubre-diciembre

COMISIÓN DE INVERSIÓN Y CRÉDITO		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°8	06/10/2021	1. Informe de Liquidez con corte al 30 de septiembre de 2021
Comité N°9	04/11/2021	1. Informe de Liquidez con corte al 31 de octubre de 2021

COMISIÓN DE INVERSIÓN Y CRÉDITO FONDO MUNICIPIO DE QUITO		
TIPO DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°1	08/12/2021	1. Informe de Liquidez con corte al 30 de noviembre de 2021

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.
- En el presupuesto para el año 2022, se presupuestó la adquisición de un sistema ERP que permita mejorar los procesos internos del Fondo Municipio de Quito.

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:

Los siguientes trámites se encuentran en cobranza extrajudicial:

- Flores Mena Hilda Fabiola
- Pérez Lopez Walter Paolo

- Puyol Bastidas Luis Fernando

Los siguientes trámites se encuentran en procesos legales para la recuperación de valores vencidos:

- Ayala Salgado Andrés
- Toro de la Cruz Antonio
- Viracucha Pilatuña Nelson
- Padilla Mercado Elier
- Terán Haro Carlos Omar
- Orejuela Conforme Edison Antonio

Atentamente,

Christian Escobar F.

Representante Legal

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS DEL MUNICIPIO DE QUITO Y SUS EMPRESAS MUNICIPALES- FONDO MUNICIPIO DE QUITO