

2022



fondo
MUNICIPIO DE QUITO

INFORME DE GESTIÓN ANUAL

FONDO MUNICIPIO DE QUITO
PERIODO: ENERO-DICIEMBRE 2022

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
2.2. <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. RANKING DE FONDOS	13
5. INDICADORES FINANCIEROS REPORTADOS SB	13
5.1. INDICADOR DE SOLVENCIA	14
5.2. ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS.....	14
5.3. EFICIENCIA OPERACIONAL.....	14
5.4. RENTABILIDAD INVERSIONES Y PRESTAMOS	14
6. SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES	15
7. ASPECTOS OPERATIVOS	15
8. ASPECTOS LEGALES	18
9. CUMPLIMIENTO	18

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: 11.985 (Activos: 10.555; Inactivos: 1.430; Retiro Voluntario: 42)

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 traspasa 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.

El 29 de abril la Junta Electoral realizó el proceso de elecciones de Representantes de la Asamblea, una vez finalizado el proceso de sufragio y escrutinio de los votos receptados en las 30 juntas electorales, se presenta los resultados: de un total de 8010 votos recibidos, se proclama a la LISTA 1 ganadora con 6845 votos a favor.

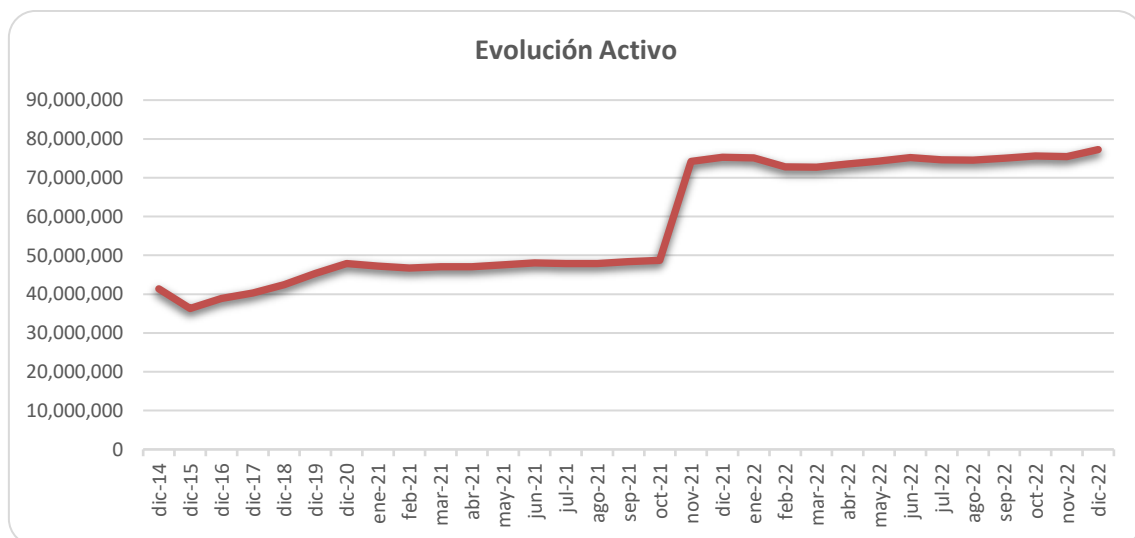
2. ESTADOS FINANCIEROS

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 2022.

2.1. Activos

El activo presenta un incremento del 2.61% frente a diciembre 2021 esto obedece al pago que realiza el Municipio en diciembre por jubilaciones y cesantías del personal.

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 de 2022 la suma de las cuentas presenta un saldo \$ 13'538,778.91 con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 1 Saldos Contables

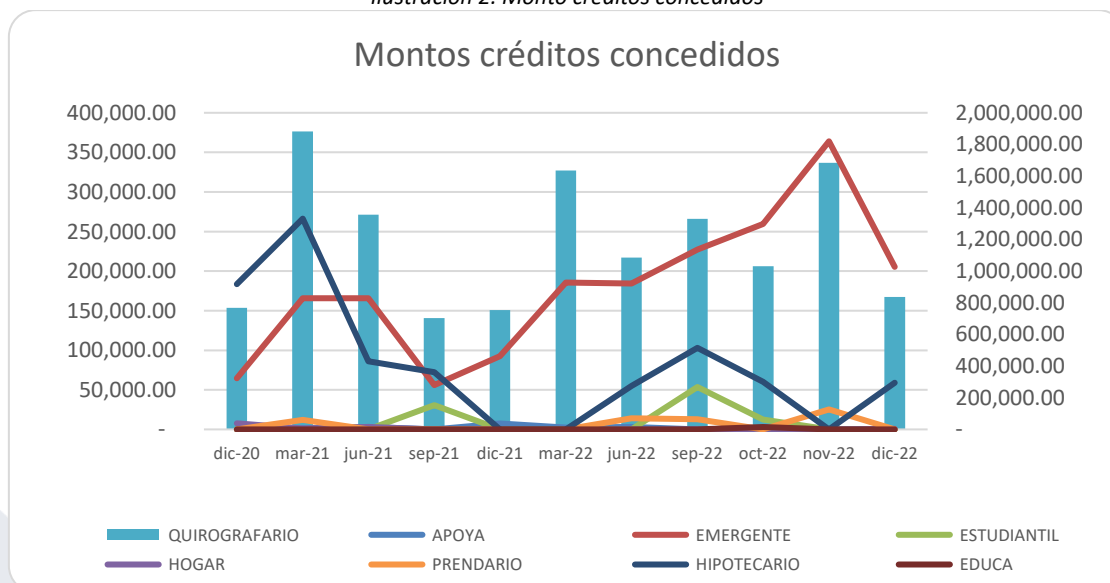
CUENTA	Rendimiento	FONDOS DISPONIBLES 30/9/2022	FONDOS DISPONIBLES 31/12/2022	Variación Trimestral	%	31/12/2021	30/6/2022	CALIFICADORA DE RIESGOS
Caja Chica	-	250.00	250.00	-	0.00%	-	-	-
Banco del Pacífico S.A.	2.00%	2,929.22	7,398.69	4,469.47	152.58%	AAA-	AAA-	BANKWATCHRATINGS
Banco Internacional S.A.	2.75%	51,976.75	24,718.24	-27,258.51	-52.44%	AAA-	AAA	BANKWATCHRATINGS
Banco del Austro	5.25%	2,153,915.26	2,256,996.56	103,081.30	4.79%	AAA-	AAA-	GLOBAL RATING
COOP. Ahorro y Crédito OSCUS	5.20%	15,014.45	15,214.86	200.41	1.33%	AA+	AA+	SUMMA RATING S.A.
Coop San Francisco	5.50%	6,478,426.43	9,569,931.57	3,091,505.14	47.72%	AA+	AA+	CLASSINTERNATION
Coop. Alianza del Valle	5.50%	2,046,525.96	1,063,968.99	-982,556.97	-48.01%	AA	AA	PCRPACIFIC
Coop. Atuntaqui	5.50%	-	600,300.00	600,300.00	0.00%	AA	AA	PCRPACIFIC
TOTAL FONDOS DISPONIBLES		10,749,038.07	13,538,778.91	2,189,440.84	25.95%			

Fuente: Balances presentados a los entes de control

2.1.1. Inversiones Privativas (Cartera):

- El saldo de la cuenta a diciembre 2022 es de \$61,912,288.69 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos: hipotecarios, prendarios y quirografarios. Este rubro representa el 80.14% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privativas se han incrementado en un 4.03% llegando a \$(465.641,31) frente a diciembre 2021 esto se da por el incremento de nuevos préstamos.
- Es importante indicar, que el fondo requiere 1 garante para préstamos de hasta \$6.375,00 y a partir de \$6.376,00 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.
 - Estudiantil \$350.00

Ilustración 2. Monto créditos concedidos

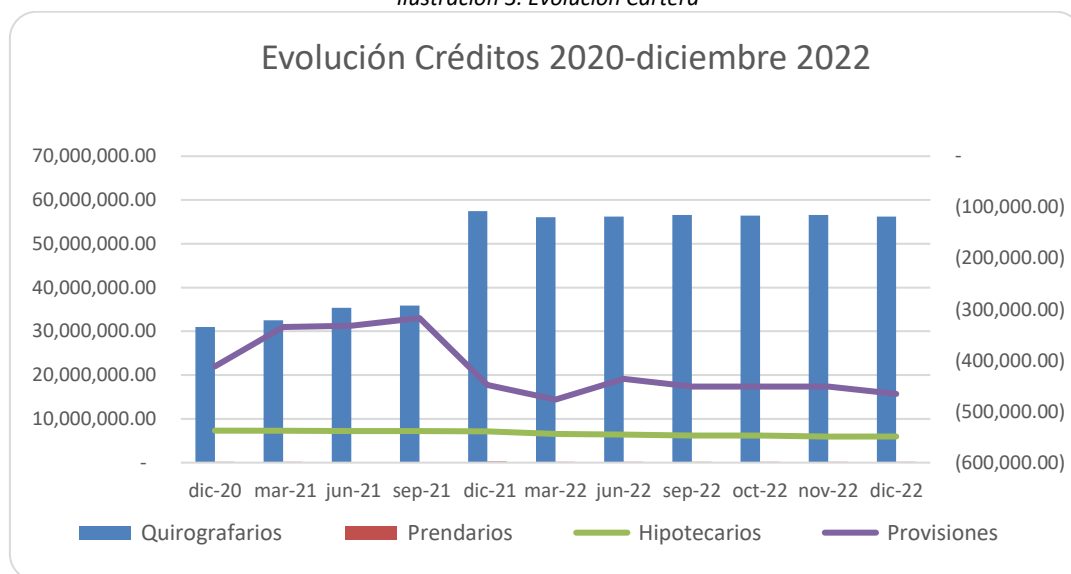


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Hasta el cuarto trimestre se alcanzó el 91.84% de lo presupuestado a colocar en créditos quirografario. En el primer semestre esta colocación se vio afectada por: enero y febrero existió un rebrote de COVID, en abril los partícipes no podían acceder a los roles de pago lo cual es parte de la documentación requerida para créditos y en junio el paro nacional impidió la movilización de los partícipes al Fondo. A partir del segundo semestre la colocación se ejecutó de acuerdo con el presupuesto.

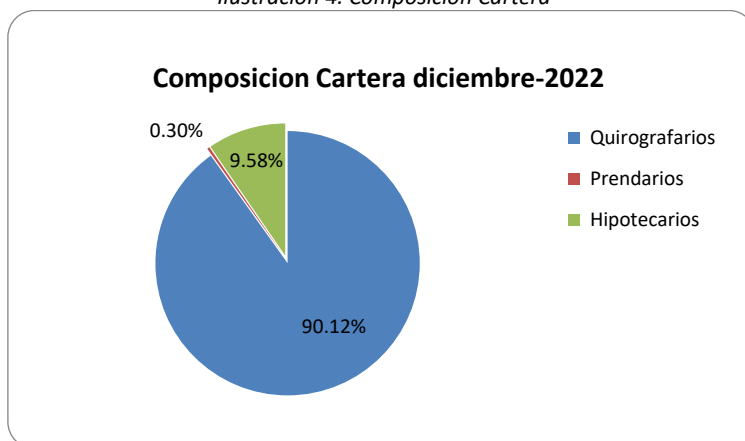
El saldo de cartera mantiene una disminución del 3.82% ya que al momento de la liquidación de cuenta individual se compensan los créditos que el partícipe mantiene. Otro factor que incide es la competencia directa de las entidades financieras que han suavizado las condiciones para entrega de créditos afectando el crecimiento de nuestra cartera. Por lo que existe una disminución del 2.86% en Inversiones no Privativas.

Ilustración 3. Evolución Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 4. Composición Cartera

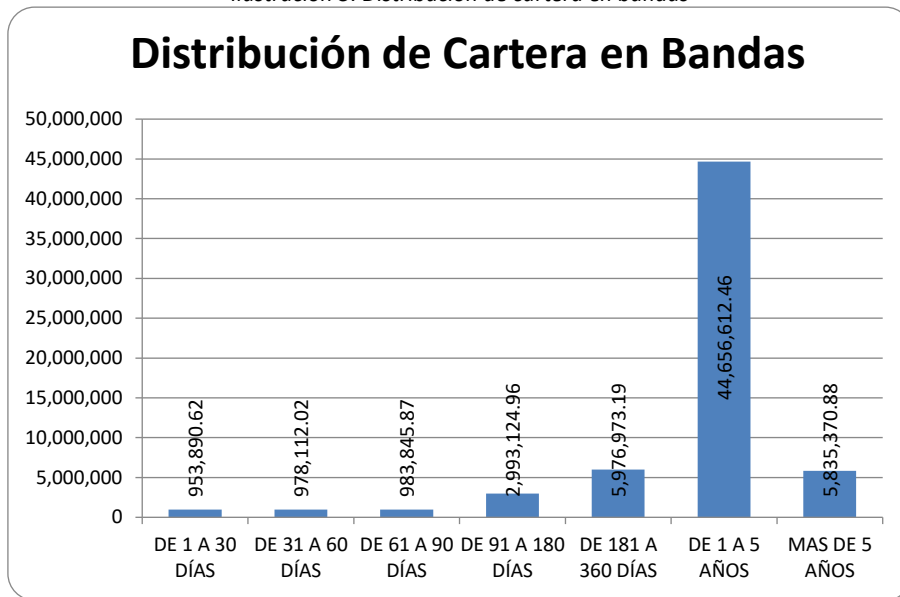


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El portafolio de Inversiones Privativas concentra el 90.12% en créditos quirografarios, seguido del 9.58% en créditos hipotecarios y el 0.30% en créditos prendarios. Los créditos quirografarios se recuperan en un plazo máximo de 7 años, el Departamento de Crédito conjuntamente con marketing promociona con fuerza los créditos prendarios ya que su plazo es menor y se cuenta con el respaldo de un bien.

2.1.2. Distribución de Cartera

Ilustración 5. Distribución de cartera en bandas

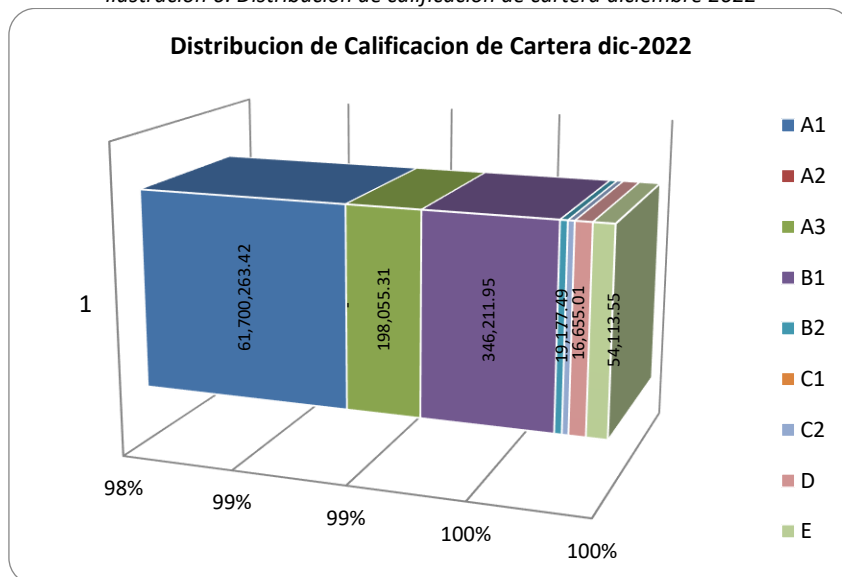


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

La cartera se concentra en 1-5 años, ya que los préstamos quirografarios tienen un plazo promedio de 5 años.

2.1.3. Calidad de Cartera

Ilustración 6. Distribución de calificación de cartera diciembre 2022

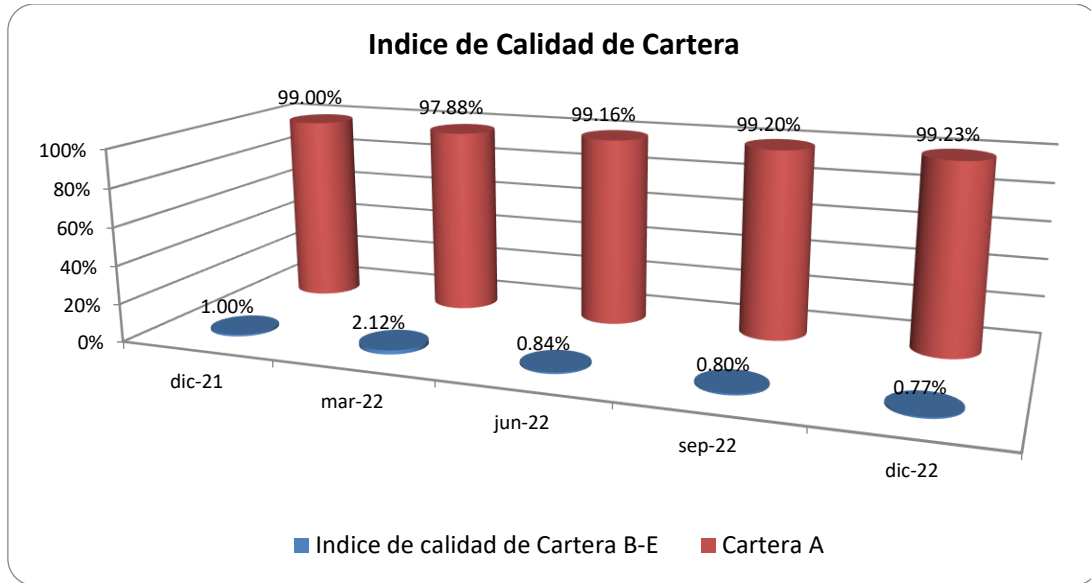


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

La cartera del Fondo se mantiene con una calificación A1 con un 99.20% demostrando ser una cartera saludable.

La cartera que registra calificación B1, no corresponde a atrasos en cartera, sino al proceso operativo de acreditación de valores por parte del Municipio y sus empresas metropolitanas la cual se da a mes caído (los aportes y pagos de créditos de noviembre son procesados por el Fondo en diciembre y se envían al Municipio el cual realiza los descuentos en diciembre y se acreditan en enero). Por tanto, el sistema registra estos pagos como atrasos en los partícipes, y se calcula como incremento en las provisiones de cartera para la banda B1. Evento externo independiente del Fondo.

Ilustración 7. Índice de Calidad de cartera



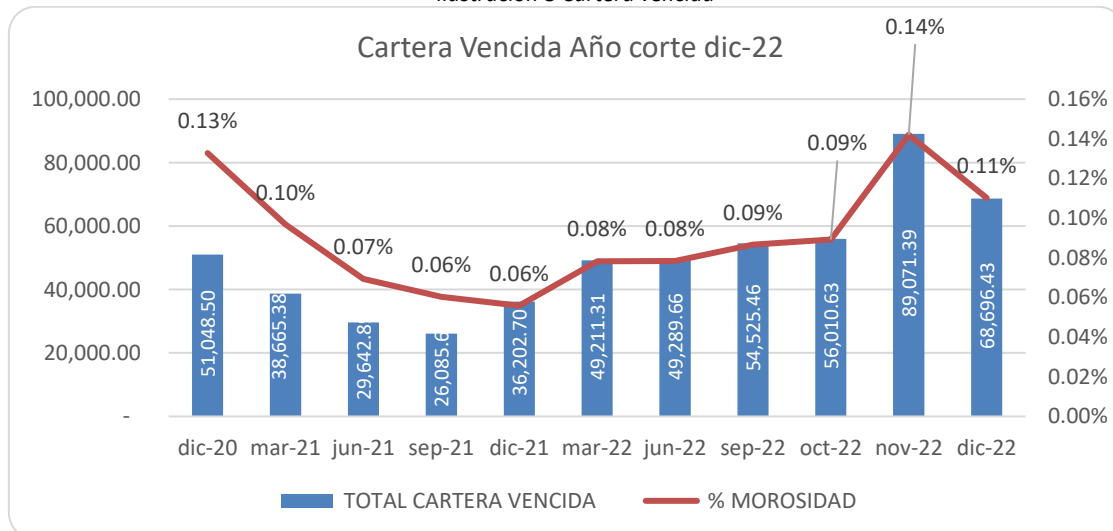
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- La cartera del Fondo entre B-E alcanza el 0.77%.
- Se observa que la tendencia se mantiene, la cartera con calificación A representa el 99.23%, del total de cartera.

Como se puede observar el Fondo mantiene su cartera vencida (cuotas atrasadas), por debajo del 0.11% del total de cartera.

El incremento de la mora es subsanado el primer día de enero, al aplicar los pagos (distributivos) a cada uno de los créditos.

Ilustración 8 Cartera vencida



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.2. Pasivo

Los pasivos totales ascendieron a \$69,626,842.38 que refleja un incremento de \$1'894.450,08 equivalente al 2.80% en relación con diciembre 2021. Este incremento obedece a la repartición de utilidades a las cuentas individuales de los partícipes y a nuevas afiliaciones.

Ilustración 9. Evolución Pasivo

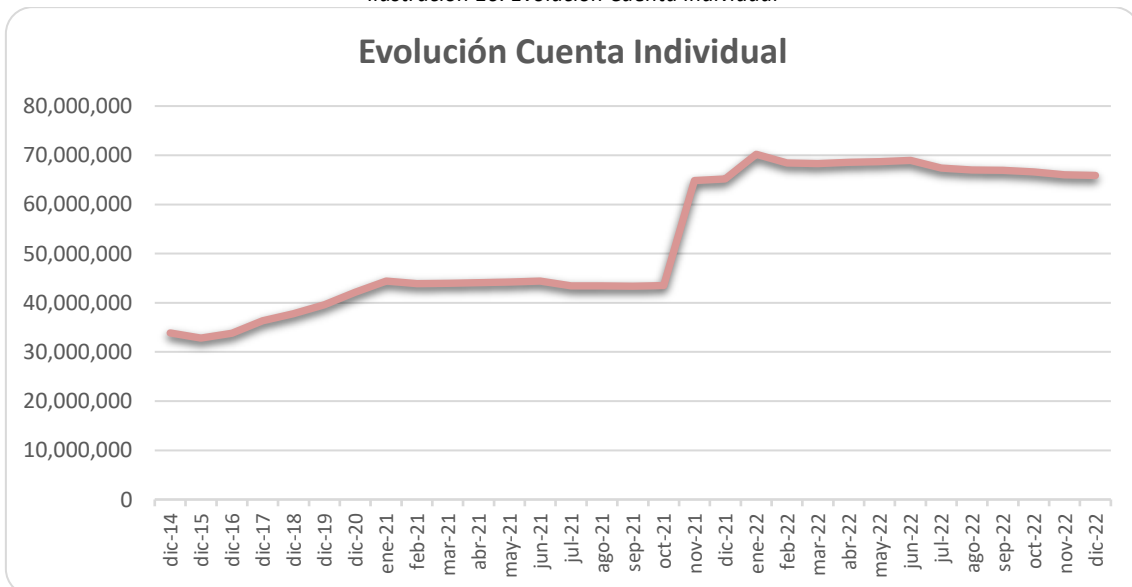


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.2.1. Cuenta Individual

Presenta un saldo de \$ 65,923,844.85 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 94.68% en relación con el pasivo. Esta cuenta ha tenido un incremento del 1.18% en relación con diciembre 2021.

Ilustración 10. Evolución Cuenta Individual



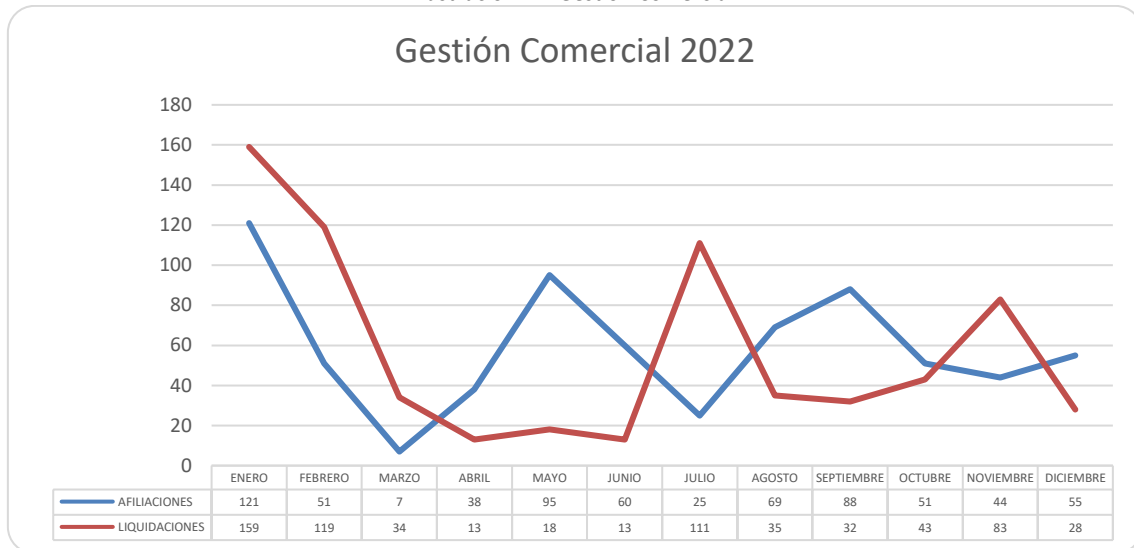
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

En el primer trimestre del 2022, se realizó una liquidación de cuenta individual atípica, por primera vez en la vida del Fondo, el Municipio realizó la compra de renuncias a 184 servidores municipales lo cual incremento el número de liquidaciones sobre las presupuestadas.

El departamento Comercial se plantea las siguientes acciones para captar nuevos partícipes:

- Activaciones a través de visitas para captar nuevos partícipes y colocar préstamos
- Seguimiento a los partícipes que no les han descontado de aportes para igualar los mismos
- Promocionar el Fondo en las diferentes organizaciones gremiales.

Ilustración 11. Gestión Comercial

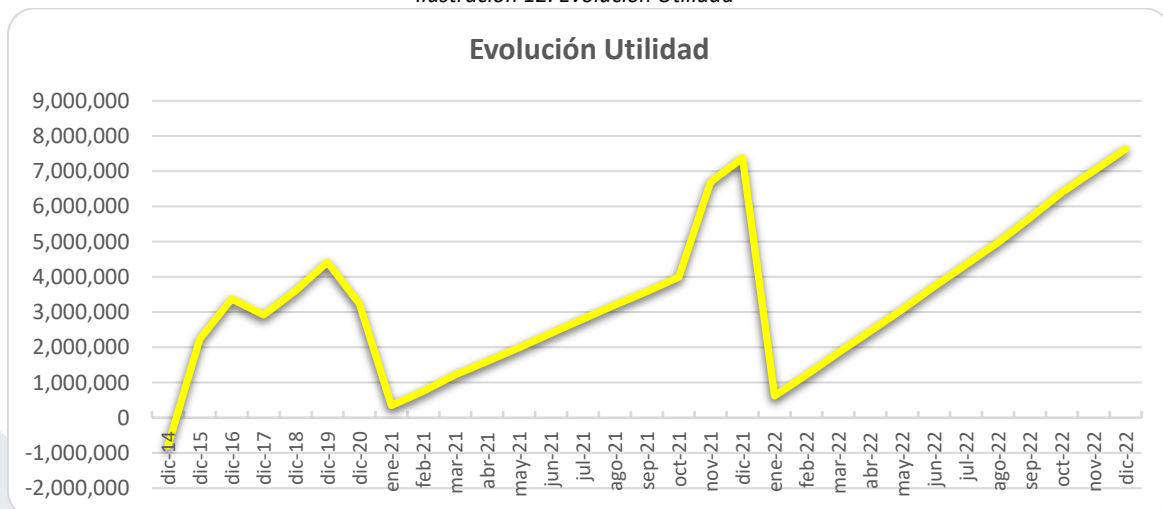


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.3. Patrimonio/Excedentes

El rubro excedente (utilidad) alcanza un valor de \$ 7,631,559.92 frente a \$ 7,372,168.26 registrados en diciembre 2021. Se observa un incremento del 3.52%, durante el 2022 se realizó un manejo eficiente de los recursos a fin de incrementar los rendimientos en cuentas de ahorro, se recibió los intereses de parte del SRI por el cobro indebido de Impuesto a la Renta, y una mayor optimización de gastos.

Ilustración 12. Evolución Utilidad



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.4. Ingresos

El monto de los ingresos a diciembre 2022 asciende a \$ 8,408,040.39 presentando un incremento del 4.29% comparado con diciembre 2021, debido al incremento en los rendimientos en las cuentas de ahorro, intereses por cobro indebido.

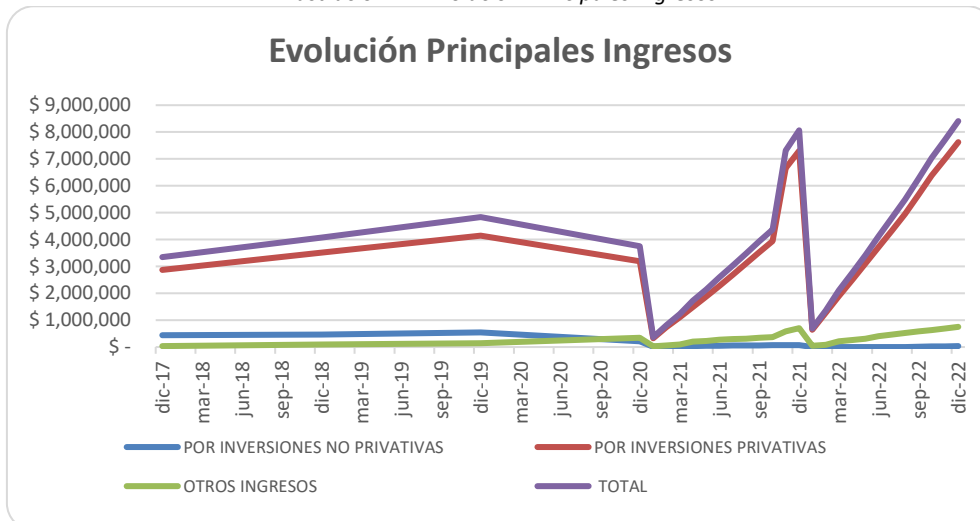
Ilustración 13. Evolución Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

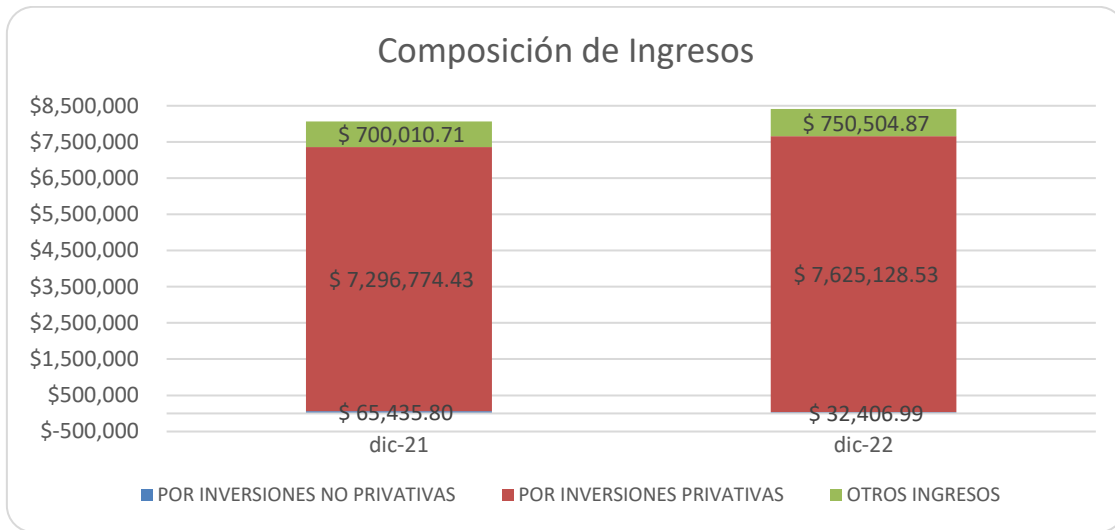
- Los principales ingresos correspondientes a:
 - Inversiones Privativas los intereses que generan los créditos quirografarios, prendarios e hipotecarios.
 - Por inversiones no Privativas se realizaron inversiones en el sistema financiero a fin de incrementar los Ingresos y disminuir la liquidez
 - Otros que corresponden a los intereses que se generan por depósitos a la vista, intereses pagados por el SRI

Ilustración 14. Evolución Principales Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 15. Composición de Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

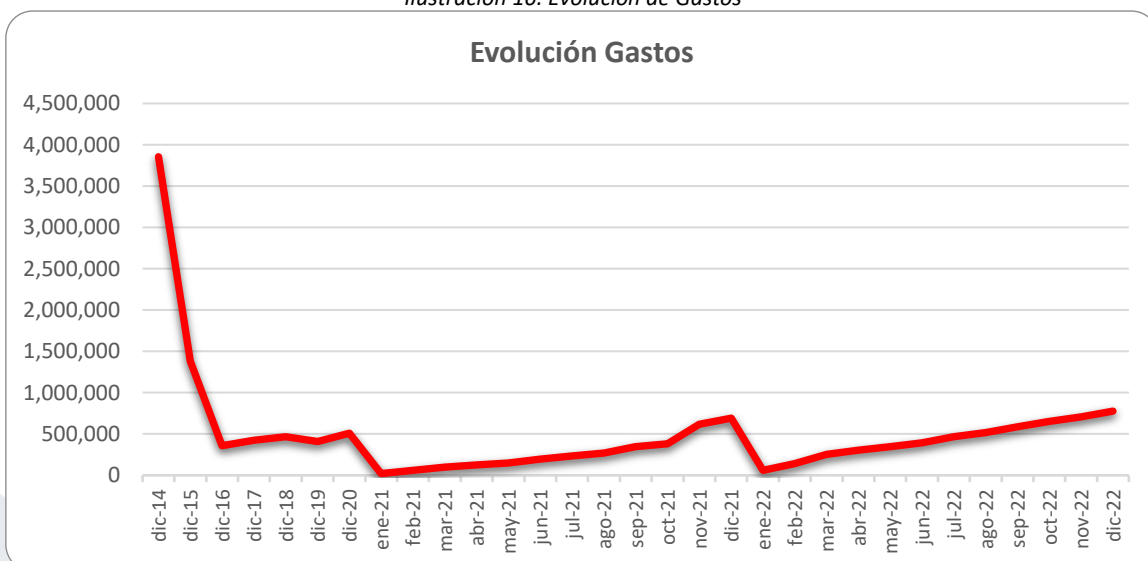
Los principales Ingresos corresponden el 90.69% de los intereses generados en la colocación de créditos, el 8.93% por intereses generados en cuentas de ahorro (depósitos a la vista) ingreso que se ha incrementado por el manejo eficiente de los Fondos Disponibles gestión de Tesorería, y el tercer ingreso dado en Inversiones no privativas con un 0.39%, se han visto disminuida a fin de mantener liquidez y cubrir las obligaciones del fondo.

2.5. Gastos

La cuenta gastos a diciembre 2022 alcanza un valor de \$776,480.47 frente a \$690,052.68 registrado en diciembre 2021, es decir un incremento del 12.52%. Estos incrementos se dan por:

- Tasa de pago a los entes de control.
- Incremento en la Provisión de Inversiones Privativas.
- Proceso de elecciones de representantes.

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 31/12/2022	REAL 31/12/2022	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
1	ACTIVOS	78,307,326.13	77,258,402.30	-1,048,923.83	98.66%
2	PASIVOS	71,401,970.94	69,626,842.38	-1,775,128.56	97.51%
3	PATRIMONIO	6,905,355.19	7,631,559.92	726,204.73	110.52%
5	INGRESOS	7,855,757.47	8,408,040.39	552,282.92	107.03%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	7,855,757.47	8,280,551.27	424,793.80	105.41%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
53	OTROS INGRESOS	-	127,489.12	127,489.12	0.00%
4	GASTOS	950,402.28	776,480.47	-173,921.81	81.70%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	397,508.64	359,570.99	-37,937.65	90.46%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	232,174.20	158,659.81	-73,514.39	68.34%
45	GASTOS FINANCIEROS	37,170.96	28,849.09	-8,321.87	77.61%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	88,094.88	72,811.22	-15,283.66	82.65%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	193,293.12	139,017.39	-54,275.73	71.92%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	2,160.48	17,571.97	15,411.49	813.34%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	6,905,355.19	7,631,559.92	726,204.73	110.52%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El Fondo Municipio de Quito alcanza el 107.03% de los ingresos presupuestados. En la cuenta 53 - otros Ingresos - se encuentra 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 81.70% asignado. En la cuenta 47 no son erogaciones de efectivo sino asientos de provisión de cartera, depreciación de activos, amortización de licencias. En la cuenta 48 no fueron erogaciones se envía al Gasto el valor que el SRI no devolvió por la retención indebida del Impuesto a la Renta y asientos de ajustes.

3. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL)

Se detallan a continuación los principales indicadores financieros:

Tabla 3. Indicadores CAMEL

INDICADORES FINANCIEROS CAMEL	dic-22	dic-22
CAPITAL		
Cobertura Patrimonial Activos	837.60%	906.71%
CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total	0.06%	0.11%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
Grado de absorción	3.59%	4.34%
Gastos de personal	0.71%	0.76%
RENTABILIDAD		
ROA	11.31%	11.58%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	9.79%	9.88%
LIQUIDEZ		
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	577,238.41	702,104.16
Gastos /Ingresos	8.56%	9.23%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Una vez culminado el periodo Contable el Fondo ha generado un rendimiento ROE del 11.58% a sus partícipes.

4. RANKING DE FONDOS



Fuente: Superintendencia de Bancos-Portal de Estadísticas, Sistema de Seguridad Social

5. INDICADORES FINANCIEROS REPORTADOS SB

Con el objetivo de conocer la situación del Fondo Municipio de Quito frente a los otros Fondos, se realiza un análisis de indicadores del sector, con corte al 30 de noviembre de 2022.

NOMBRE DEL INDICADOR		FONDO MUNICIPIO DE QUITO	TODOS LOS FONDOS	FONDOS TIPO III
SOLVENCIA	1.1 ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO NETO / APOORTE DE LOS PARTÍCIPES	97.14%	85.92%	85.01%
	1.2 ACTIVO PRODUCTIVO (ACTIVO FINANCIERO MÁS PROYECTOS INMOBILIARIOS) / APOORTE DE LOS PARTÍCIPES (USD)	0.97	0.89	0.89
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS	2.1 ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO/ ACTIVO TOTAL	85.03%	71.47%	69.71%
	2.2 ACTIVO PRODUCTIVO MÁS PROYECTOS INMOBILIARIOS/ ACTIVO TOTAL	85.03%	74.15%	72.71%
	2.3 PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES / CARTERA BRUTA	0.14%	7.12%	5.98%
	2.4 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) / PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES	506.26%	120.06%	132.94%
EFICIENCIA OPERACIONAL	3.1 GASTOS OPERACIONALES / INGRESOS OPERACIONALES	6.57%	25.82%	25.13%
RENTABILIDAD, INVERSIONES Y PRÉSTAMOS	4.1 TASA DE INVERSIÓN: INGRESOS OPERACIONALES(ANUALIZADO) / ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO	13.04%	10.39%	10.67%
	4.2 RENTABILIDAD EN INVERSIONES NO PRIVATIVAS (INVERSIONES)	5.35%	6.35%	6.30%
	4.3 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS(ANUALIZADO)/ PRÉSTAMOS POR VENCER PROMEDIO	12.13%	10.39%	10.64%
	4.4 INGRESOS - GASTOS (ANUALIZADO) / ACTIVO PROMEDIO	10.27%	4.47%	4.48%

Fuente: Superintendencia de Bancos-Portal de Estadísticas, Sistema de Seguridad Social

5.1. INDICADOR DE SOLVENCIA

5.1.1. ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO NETO / APOORTE DE LOS PARTÍCIPES

Este indicador nos permite medir la solvencia que tiene el Fondo para responder a las cuentas individuales de los partícipes. El Fondo mantiene un 97.14% de respaldo en créditos para afrontar la cuenta individual un indicador mayor al promedio de todos los Fondos y del sector que son los Fondos tipo III.

Garantizando el cumplimiento de las obligaciones de los partícipes.

5.2. ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS

5.2.1. ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO/ ACTIVO TOTAL

Este indicador permite medir que porcentaje del Activo es productivo y genera rendimientos y este es del 85.03% mayor al promedio de Fondos y del sector.

El Fondo mantiene niveles altos de colocación de créditos que generan un mayor rendimiento para los partícipes y adicionalmente a esto los disponibles generan rendimientos promedio de 5.46% en depósitos a la vista.

5.2.2. PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES / CARTERA BRUTA

Este indicador permite medir el nivel de morosidad del Fondo, que se encuentra en el 0.14% reflejando el buen manejo de la Cobranza y con un retorno seguro este indicador es menor del sector que se encuentra en 5.98% y a nivel de todos los Fondos en 7.12%. El Fondo al descontar por roles y mantener garantías disminuye el riesgo de incobrabilidad, manteniendo niveles bajos de morosidad.

En octubre el Municipio por un error no realizó el descuento de préstamos correspondientes a los docentes municipales, generando un incremento en la mora del 0.05%, por la gestión de cobranza realizada este porcentaje para diciembre a disminuido, se espera para enero regresar al porcentaje que ha mantenido el Fondo.

5.2.3. (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) /PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES

Este indicador permite verificar la provisión de la cartera frente a los préstamos vencidos alcanzando un 506.26%, la cartera vencida se encuentra cubierta totalmente.

5.3. EFICIENCIA OPERACIONAL

5.3.1. GASTOS OPERACIONALES / INGRESOS OPERACIONALES

Este indicador permite medir el nivel de eficiencia operacional con los gastos realizados por la administración. Los gastos operacionales alcanzan los 6.57% ante los ingresos este indicador es menor al del sector que es 25.13% y a nivel de todos los Fondos en 25.82%

La Administración realiza los gastos estrictamente necesarios, los cuales son menores al sector reflejando el buen manejo administrativo.

5.4. RENTABILIDAD INVERSIONES Y PRESTAMOS

5.4.1. INGRESOS OPERACIONALES/ACTIVO FINANCIERO

Este indicador permite medir cuanto representan los Ingresos Operacionales frente al Activo Financiero y este alcanza el 13.04% mayor al sector que se encuentra en 10.67%.

El interés generado en las operaciones crediticias reflejara una mayor utilidad para los partícipes.

5.4.2. RENTABILIDAD EN INVERSIONES NO PRIVATIVAS (INVERSIONES)

Este indicador permite medir el rendimiento que generan las inversiones no privativas alcanzando el 5.35%. La rentabilidad refleja los intereses generados en cuentas de ahorro y en las Inversiones Privativas.

5.4.3. INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS(ANUALIZADO)/ PRÉSTAMOS POR VENCER PROMEDIO

Este indicador permite medir el rendimiento que genera las inversiones frente a los préstamos el rendimiento promedio del Fondo es del 12.13% este rendimiento se alcanza por las tasas que el Fondo oferta que están al 12% en créditos quirografarios, 11% en créditos hipotecarios y prendarios.

Este indicador es mayor al de todos los Fondos y del sector, esto genera mayor utilidad a los partícipes y al repartir las utilidades un incremento en sus cuentas individuales.

5.4.4. INGRESOS - GASTOS (ANUALIZADO) / ACTIVO PROMEDIO

El ROA permite verificar la rentabilidad total de los activos este alcanza el 10.27% superior en un 5.79% al del sector.

6. SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES

Estos indicadores de cumplimiento son dispuestos por la Superintendencia de Bancos, como organismo de control.

RANGOS			
INDICADOR	DATOS		VALORES
LIQUIDEZ	(11/1) *100	(Saldo de flujo de caja (11) / Activos (1)) *100	17.52%
ABSORCIÓN	(4/51) *100	(Gastos 4 / intereses y rendimientos 51) *100	9.38%
PRESTACIONES	pago mensual prestaciones/ saldo del flujo de caja de ingresos) *100		20.83%
ROA	(5-4) *12/mes de corte/promedio 1	Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	10.22%
TASA DE MOROSIDAD	1304+1308+1312/1301+1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312	(Cartera vencida / cartera total) *100	0.11%
COBERTURA DE PARTÍCIPIES	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311) /21	Activo financiero / cuenta individual (21)	96.79%
GASTOS/INGRESOS	(4/5) *100	(Gastos (4) / ingresos (5) *100	9.23%

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%

El Fondo mantiene un índice de liquidez del 17.52%, con una holgura de liquidez de \$5'805.212,84. Valor que se encuentra destinado para cubrir la posible compra de renuncias, jubilaciones del Municipio y sus empresas metropolitanas.

7. ASPECTOS OPERATIVOS


Durante el 2022 con un buen manejo de Gobierno Corporativo mantuvo las siguientes asambleas y reuniones:


- El 24 de febrero de 2022 de acuerdo con la Resolución No.001-01-2022 la Asamblea Permanente General Extraordinaria de Partícipes con dos mil ciento setenta y siete (2177) votos a favor aprueba que el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Jubilación y Cesantía de los

Empleados del Municipio de Quito y sus Empresas Municipales- Fondo Municipio de Quito, continúe bajo la Administración del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

- El 26 de marzo se lleva a cabo la Asamblea General Ordinaria de Representantes
- El 19 de abril se lleva a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Representantes
- El 09 de julio se lleva a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Representantes
- Comisión de Auditoría
 - Reunión de Trabajo N°1 el 24 de marzo de 2022
- Directorio de la Asamblea de Representantes
 - Reunión de Trabajo N°1 el 09 de marzo de 2022
 - Reunión de Trabajo N°2 el 16 de marzo de 2022
 - Reunión de Trabajo N°3 el 21 de marzo de 2022
 - Reunión de Trabajo N°4 el 13 de abril de 2022
 - Reunión de Trabajo N°5 el 23 de agosto de 2022
- Comisión de Inversión y Crédito
 - Comité N°1 el 18 de enero de 2022
 - Comité N°2 el 10 de febrero de 2022
 - Comité N°3 el 10 de marzo de 2022
 - Comité N°4 el 31 de marzo de 2022
 - Comité N°5 el 28 de abril de 2022
 - Comité N°6 el 30 de junio de 2022
 - Comité N°7 el 22 de agosto de 2022
 - Comité N°8 el 09 de septiembre de 2022
- Comisión de Adquisiciones
 - Reunión de Trabajo N°1 el 04 de abril de 2022
 - Reunión de Trabajo N°2 el 12 de abril de 2022

Durante el cuarto trimestre se llevan a cabo las siguientes reuniones de trabajo

 DIRECTORIO DE LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES				
TIPO DE REUNIÓN	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de Trabajo	5	6	06/10/2022	1.Revisar la conformación para las nuevas comisiones de la Asamblea General de Representantes.
Reunión de Trabajo	4	7	09/11/2022	1.Revisar las modificaciones al Manual de Funciones de la Asamblea, Directorio y Comisiones del Fondo Municipio de Quito. 2. Revisar el presupuesto, plan operativo y planificación estratégica del Fondo Municipio de Quito para el año 2023.

 COMITÉ DE INVERSIÓN Y CRÉDITO				
TIPO DE REUNIÓN	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°9	5	8	12/10/2022	1.Presentación Informe de Liquidez con corte al 30 de septiembre de 2022
Comité N°10	5	9	25/10/2022	1.Presentación portafolio de Inversiones
Comité N°11	5	10	17/11/2022	1.Presentación Informe de Liquidez con corte al 31 de octubre de 2022
Comité N°12	5	11	14/12/2022	1.Presentación Informe de Liquidez con corte al 30 de noviembre de 2022

Reuniones Junta Electoral

- La Junta General Electoral del Fondo Municipio de Quito desde enero hasta abril de 2022 han mantenido 26 reuniones a fin de coordinar el proceso electoral para la elección de Representantes a la Asamblea del periodo 2022-2024.
- El 29 de abril se llevó a cabo la Elecciones para Representantes a la Asamblea del Fondo Municipio de Quito período 2022-2024

Auditorías Externas e Internas

- El Fondo cumple con el 100% de las observaciones de la matriz de Auditorías Internas y Auditorías Externas con corte al 31 de diciembre 2021 y se han presentado los anexos correspondientes para el cumplimiento de todas estas observaciones. Esta matriz se retroalimenta de acuerdo con las observaciones presentadas por Auditoría Interna y Externa.
- En la Asamblea de Representantes se designó a la empresa ACEVEDO & ASOCIADOS para realizar la Auditoría Externa del primer semestre y segundo semestre del 2022
- En la Asamblea de Representantes se designó a Freddy Hidalgo como Auditor Interno para el periodo 2022-2024

Recuperación de valores por cobro indebido del Anticipo del Impuesto a la Renta

- El 30 de noviembre de 2021 el SRI reconoce el derecho del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS, para que se le devuelva la cantidad de \$129.481,79 por concepto de retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta del año 2015, más los intereses legales calculados a partir del 29 de junio de 2018. El 17 de marzo de 2022 se recibe \$170.219,19 valor corresponde a \$129.481,79 por retenciones en la fuente indebidas y \$40.737,40 por intereses generados.

Contratación del Sistema ERP

- La contratación del sistema permitirá automatizar los procesos manuales, el sistema se encuentra avanzado en un 92%, el sistema está estructurado de acuerdo con las necesidades del Fondo y contemplando las particularidades del Fondo.

8. ASPECTOS LEGALES

Dentro de la Gestión de Riesgo Legal, durante el 2022 el Fondo mantiene un asesor legal externo que brinda apoyo en todas las contingencias que puedan presentarse.

El asesor legal se encarga de los procesos legales para la recuperación de valores vencidos:

- Al 31 de diciembre el Fondo mantiene 9 juicios por recuperación de valores vencidos y 1 juicio por cuenta por cobrar.
- 2 juicios durante este periodo se ha recuperado los valores totales.

9. CUMPLIMIENTO

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.

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