

2023



fondo
MUNICIPIO DE QUITO

INFORME DE GESTIÓN

FONDO MUNICIPIO DE QUITO
PERIODO: ABRIL-JUNIO 2023

Contenido

1.	ANTECEDENTES.....	29
2.	ESTADOS FINANCIEROS	31
2.1.	Activos.....	31
2.1.1.	<i>Inversiones Privativas (Cartera):</i>	32
2.1.2.	<i>Distribución de Cartera</i>	34
2.1.3.	<i>Calidad de Cartera</i>	34
2.2.	Pasivo	36
2.2.1.	<i>Cuenta Individual</i>	36
2.3.	<i>Patrimonio/Excedentes</i>	37
2.4.	<i>Ingresos</i>	38
2.5.	<i>Gastos</i>	39
3.	CUMPLIMIENTO PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA, POA, EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.....	39
3.1.	<i>Seguimiento Planificación Estratégica</i>	39
3.2.	<i>Seguimiento POA</i>	39
3.3.	<i>Cumplimiento de metas y colocaciones del 2023</i>	40
3.4.	<i>Ejecución Presupuestaria.</i>	40
4.	INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL).....	41
5.	RANKING DE FONDOS.....	41
6.	INDICADORES FINANCIEROS REPORTADOS SB	42
6.1	INDICADOR DE SOLVENCIA	42
6.2	ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS.....	42
6.3	EFICIENCIA OPERACIONAL	43
6.4	RENTABILIDAD INVERSIONES Y PRESTAMOS	43
6.5.	SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES	43
7.	ORGANISMOS DE CONTROL	44
7.1.	<i>Designación de Auditorías Externas</i>	44
7.2.	<i>Designación de Auditoría Internas</i>	44
7.3.	<i>Matriz de seguimiento de Observaciones de Auditoría Interna, Externa Superintendencia de Bancos</i>	44
	• Auditoría Externa	44
	• Auditoría Interna.....	45
7.4.	<i>Cumplimiento implementación de la LOPDP y Seguridad de la Información</i>	45
8.	ASPECTOS OPERATIVOS.....	46
9.	ASPECTOS LEGALES.....	47
10.	CUMPLIMIENTO	47

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: 12.310 (Activos: 10.627; Inactivos: 1.683; Retiro Voluntario:39)

Periodo de Reporte: abril-junio

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 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 29 de abril de 2022 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.

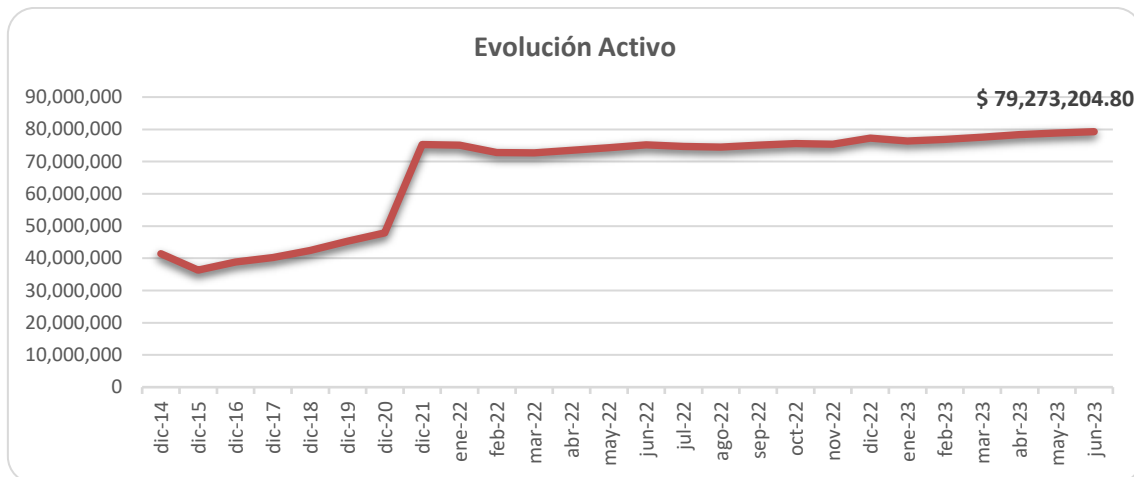
2. ESTADOS FINANCIEROS

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 segundo trimestre del 2023

2.1. Activos

El activo ha experimentado un incremento del 5.43% en comparación con junio de 2022. Este incremento se debe al crecimiento en las Inversiones Privativas y no Privativas, las cuales generan un mayor rendimiento al Fondo. Es importante destacar que este aumento refleja una gestión financiera efectiva y sólida por parte del Fondo.

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 junio de 2023 la suma de las cuentas bancarias y caja chica presenta un saldo \$10,377,795.84 con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 1 Saldos Contables

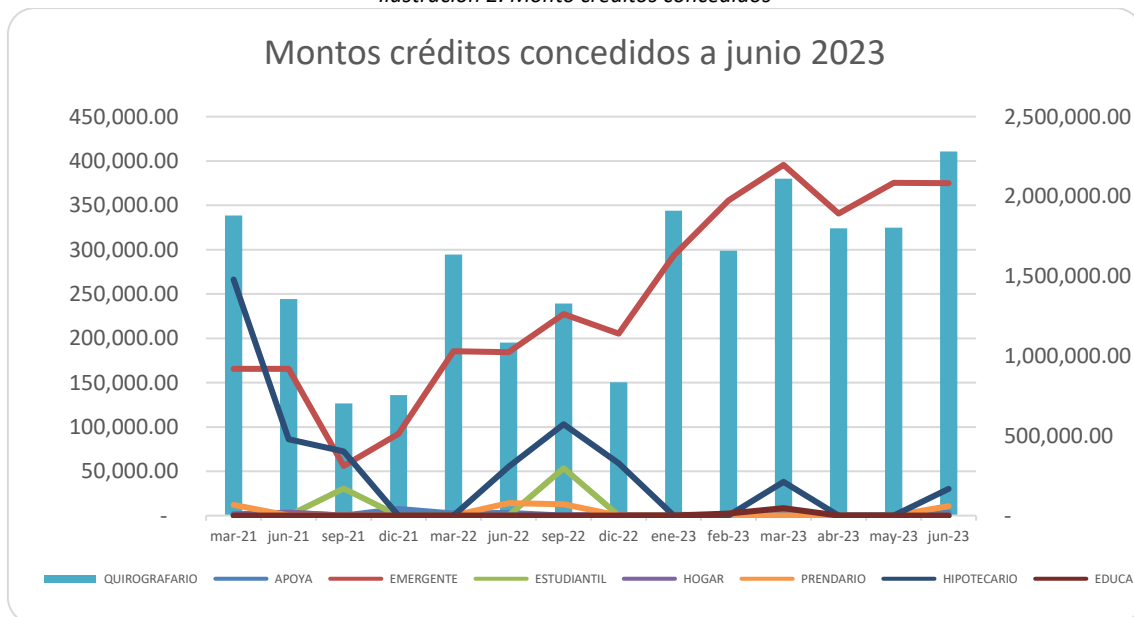
CUENTA	Rendimiento	FONDOS DISPONIBLES 31/03/2023	FONDOS DISPONIBLES 30/06/2023	Concentración	Variación Trimestral	%	31/12/2021	30/9/2022	31/12/2022	CALIFICADORA DE RIESGOS
Caja Chica	-	250.00	350.00	0.00%	100.00	40.00%		-	-	-
Banco del Pacífico S.A.	2.00%	25,342.53	9,193.44	0.09%	-16,149.09	-63.72%	AAA-	AAA-	AAA-	BANKWATCHRATINGS
Banco Internacional S.A.	2.75%	149,622.15	107,769.38	1.04%	-41,852.77	-27.97%	AAA	AAA	AAA	BANKWATCHRATINGS
Banco del Austro	5.25%	590,199.09	265,571.18	2.56%	-324,627.91	-55.00%	AAA-	AAA-	AAA-	GLOBAL RATING
COOP. Ahorro y Crédito OSCUS	5.20%	15,413.51	15,617.00	0.15%	203.49	1.32%	AA+	AA+	AA+	SUMMA RATING S.A.
Coop San Francisco	6.00%	7,683,484.78	8,300,670.78	79.98%	617,186.00	8.03%	AA+	AA+	AA+	CLASSINTERNATION
Coop. Alianza del Valle	6.00%	129,922.39	131,694.26	1.27%	1,771.87	1.36%	AA	AA	AA	PCRPACIFIC
Coop. Atuntaqui	5.50%	1,525,621.00	1,546,929.80	14.91%	21,308.80	1.40%	AA	AA	AA	PCRPACIFIC
TOTAL FONDOS DISPONIBLES		10,119,855.45	10,377,795.84	100.00%	236,631.59	2.55%				

Fuente: Balances presentados a los entes de control

2.1.1. *Inversiones Privativas (Cartera):*

- El saldo de la cuenta a junio 2023 es de \$ 64,489,006.78 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos: hipotecarios, prendarios y quirografarios. Este rubro representa el 81.35% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privadas se han incrementado en un 17.39% llegando a \$(511.927,23) frente a junio 2022 esto se da por el incremento en la colocación de créditos durante el primer semestre.
- Es importante indicar, que el fondo requiere 1 garante para préstamos de hasta \$6.750,00 y a partir de \$6.750,01 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

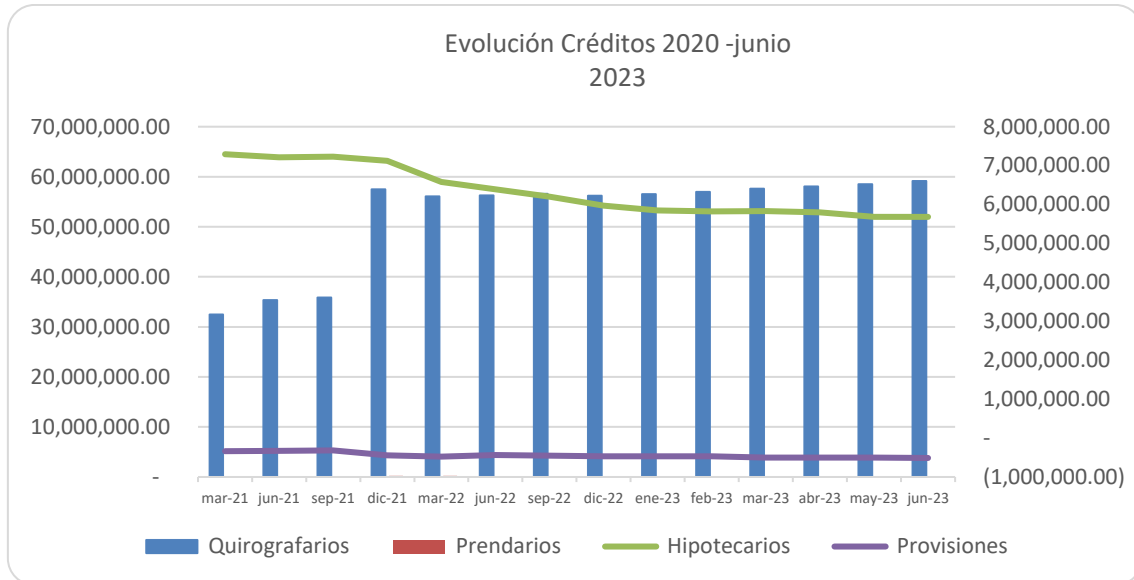


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Durante el primer semestre de 2023, el Departamento de Negocios supera las metas establecidas. En cuanto a la colocación de créditos quirografarios, lograron un cumplimiento del 115.92%. Además, a nivel de línea de inversión, también obtuvieron resultados destacables al alcanzar un cumplimiento del 109.25%.

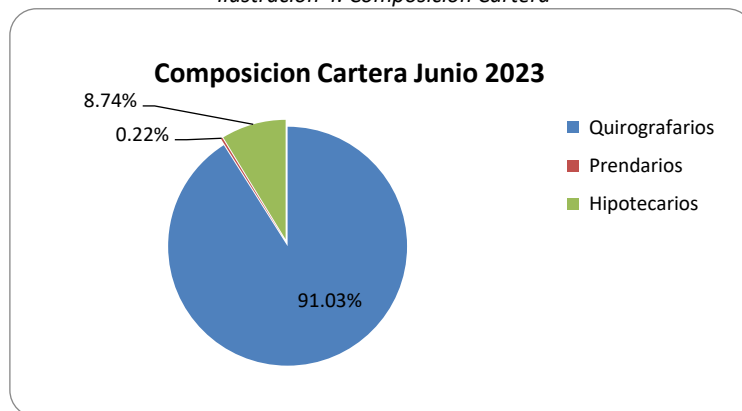
Durante el primer semestre, hemos experimentado un incremento del 3.36% en el saldo de cartera en comparación con el mismo período del año anterior (junio 2022). Este logro ha sido posible gracias a la colocación de créditos quirografarios. Además, hemos puesto énfasis en la colocación de créditos hipotecarios y prendarios, trabajando de manera conjunta con marketing en campañas estratégicas. Este enfoque busca impulsar aún más el crecimiento.

Ilustración 3. Evolución Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 4. Composición Cartera



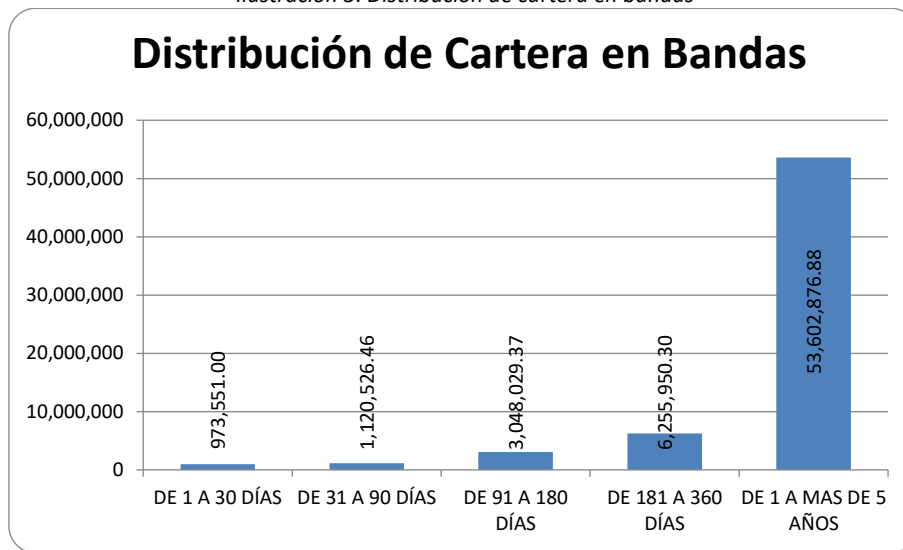
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El portafolio de Inversiones Privativas está compuesto mayormente por créditos quirografarios, con un 91.03% de participación, seguido de créditos hipotecarios con un 8.74%, mientras que los créditos prendarios solo representan un 0.22% del total. Los créditos quirografarios se recuperan en un plazo máximo de 7 años, mientras que los hipotecarios tienen un plazo de hasta 25 años y los prendarios un plazo de 48 meses.

La línea de créditos quirografarios concentra en mayor proporción el portafolio del Fondo, debido a su estrategia de cumplir de manera efectiva con las necesidades financieras de los partícipes. Esto implica que el Fondo mantiene una amplia diversificación subproductos en los créditos quirografarios, para brindar soluciones y respuestas oportunas a los requerimientos de los partícipes.

2.1.2. Distribución de Cartera

Ilustración 5. Distribución de cartera en bandas

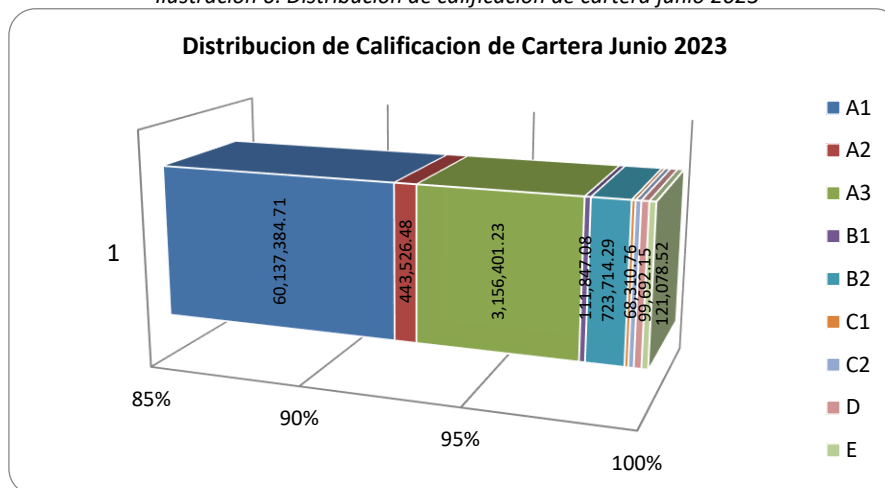


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Es importante mencionar que la cartera de Inversiones Privativas se concentra en un plazo de 1 a más de 5 años, debido a que los préstamos quirografarios, que representan la mayor parte de la cartera, tienen un plazo máximo de hasta 7 años. Además, este plazo es acorde con las necesidades de financiamiento de muchos partícipes quienes optan por casar créditos a un plazo mayor a 1 año.

2.1.3. Calidad de Cartera

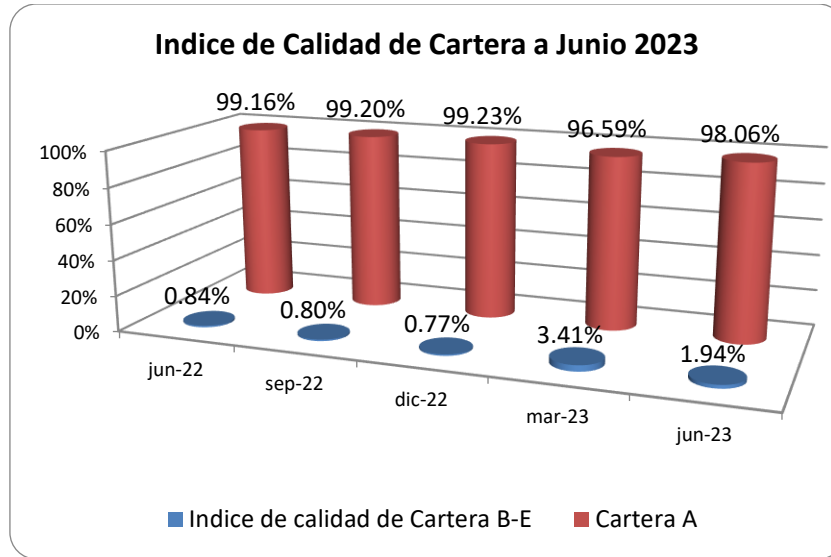
Ilustración 6. Distribución de calificación de cartera junio 2023



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

La cartera A mantiene una disminución del 0.64% esto obedece a que la cartera que registra calificación B2, 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 mayo son procesados por el Fondo en junio y se envían al Municipio el cual realiza los descuentos en el rol de junio y se acreditan en julio). 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 B2. Evento externo independiente del Fondo el cual depende netamente del Municipio o sus empresas, el Fondo no puede cambiar los procesos establecidos por estas empresas.

Ilustración 7. Índice de Calidad de cartera



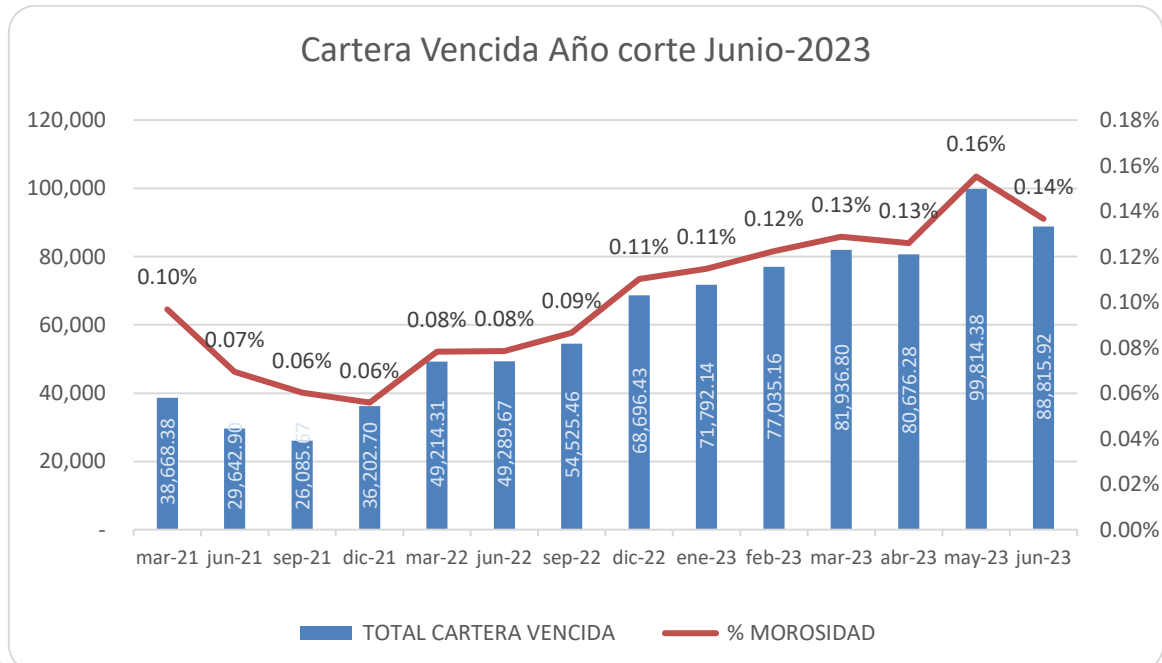
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- La cartera del Fondo entre B-E alcanza el 1.94%.
- Se observa que la tendencia se mantiene, la cartera con calificación A representa el 98.06%, del total de cartera.

Como se puede observar el Fondo mantiene su cartera vencida (cuotas atrasadas), por debajo del 0.14% del total de cartera.

El incremento de la mora es subsanado el primer día de junio, 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

Es relevante resaltar que al finalizar junio de 2023, nuestro pasivo alcanzó la cifra de \$75,418,336.71, lo que refleja un incremento sustancial de \$4'523,805.12 en comparación con el mismo período del año anterior. Este aumento del 6.53% se atribuye principalmente a la distribución de rendimientos a las cuentas individuales de los partícipes, así como a la efectiva labor realizada por el Departamento Comercial al incorporar nuevos afiliados.

Ilustración 9. Evolución Pasivo

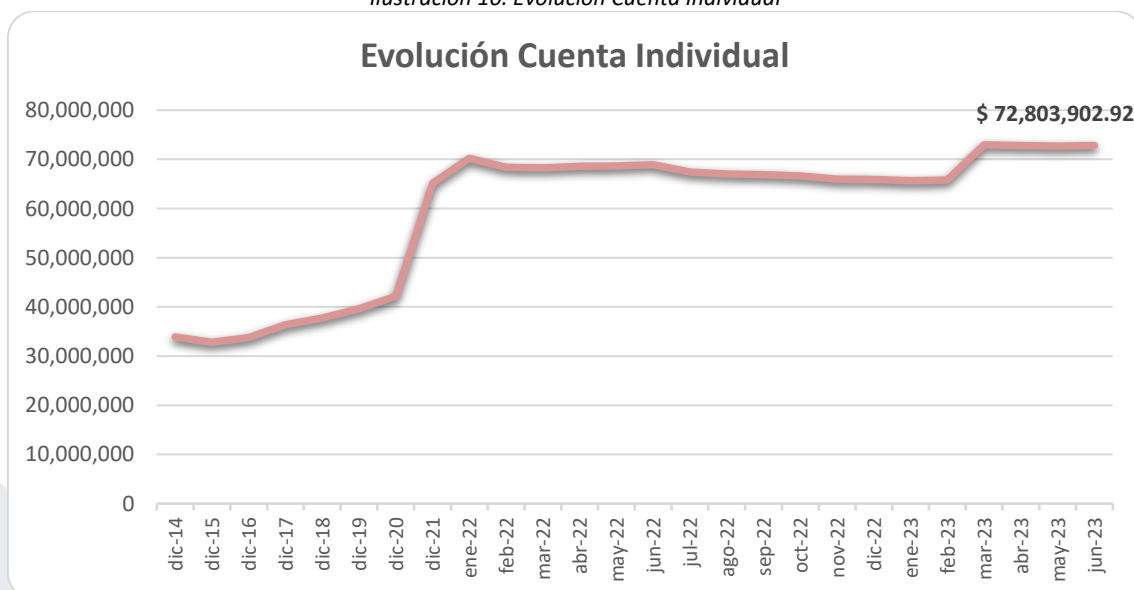


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.2.1. Cuenta Individual

La cuenta individual presenta un saldo de \$ 72,803,902.92 al cierre de junio, Esta cuenta acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y aportes retiro voluntario de las prestaciones de jubilación y cesantía de los partícipes. Cabe destacar que esta cuenta representa el 96.53 % en relación con el pasivo. Es interesante notar que la cuenta de ahorro individual ha experimentado un crecimiento del 5.59% en comparación con el mismo período del año anterior. Este incremento se debe principalmente a la repartición de rendimientos a las cuentas individuales de cada partícipe, lo cual ha contribuido significativamente a su crecimiento.

Ilustración 10. Evolución Cuenta Individual



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El departamento Comercial logró un destacado desempeño en el primer semestre del 2023, alcanzando 522 nuevas afiliaciones. Estos resultados demuestran el compromiso del Fondo con la captación e ingreso de nuevos partícipes.

Ilustración 11. Gestión Comercial

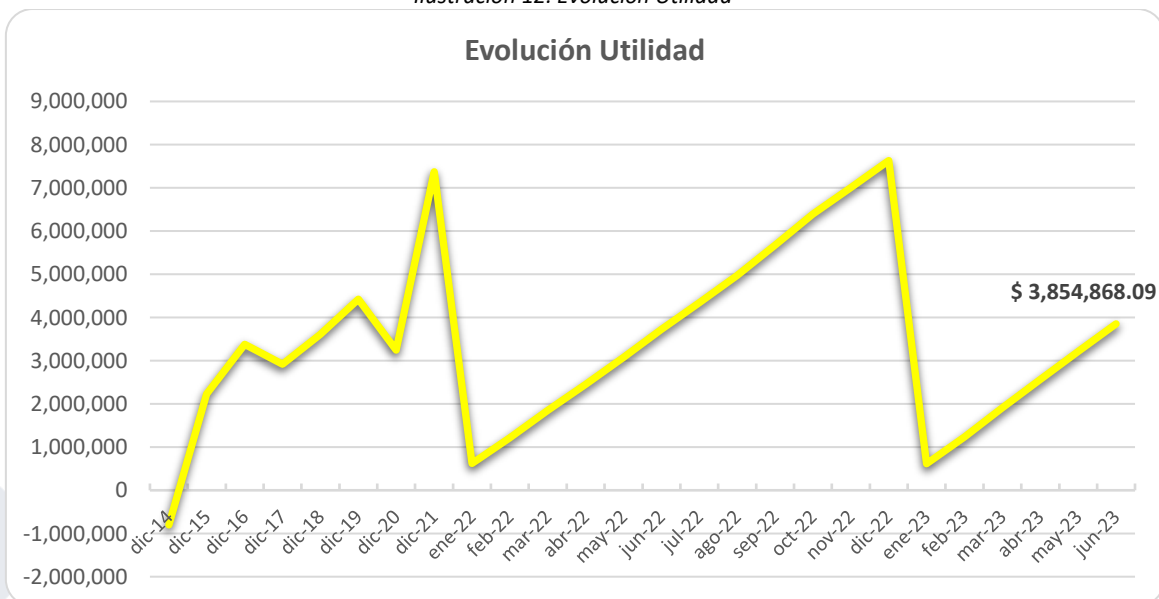


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.3. Patrimonio/Excedentes

En junio de 2023, el rubro de excedente (utilidad) alcanzó un valor de \$ 3,854,868.09, lo que representa un aumento del 3.35% en comparación con los \$ 3,729,923.14 registrados en el mismo periodo del año anterior. Este incremento se debe al aumento en la colocación de inversiones privativas y no privativas y al manejo eficiente de los recursos, lo que ha permitido incrementar los rendimientos.

Ilustración 12. Evolución Utilidad



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

2.4. Ingresos

En junio de 2023, el monto de los ingresos asciende a \$ 4,279,032.28, lo que representa un incremento del 3.74% en comparación con el mismo periodo del año anterior. Este aumento se debe a la mejora en los rendimientos de las inversiones privativas y no privativas, así como en los rendimientos en las cuentas de ahorro.

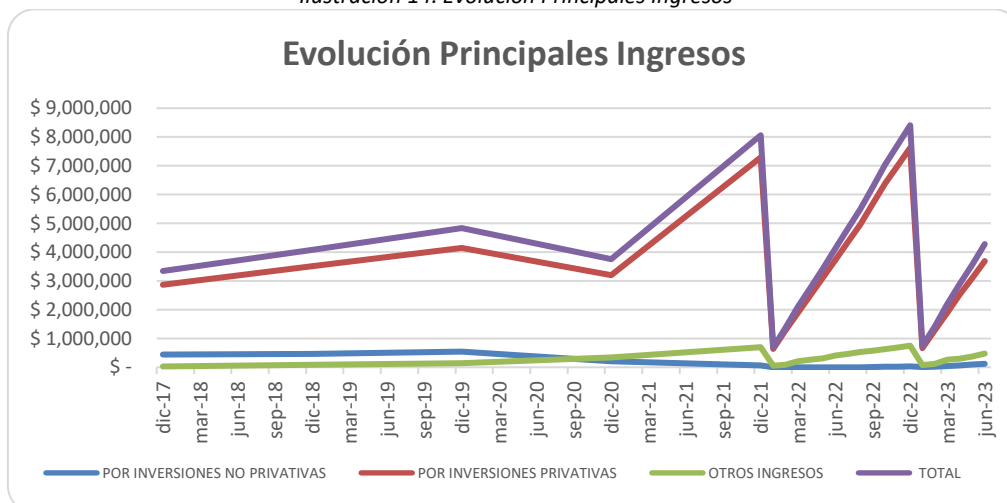
Ilustración 13. Evolución Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- Los principales ingresos correspondientes a:
 - *Inversiones Privativas*: intereses que generan los créditos quirografarios, prendarios e hipotecarios.
 - *Por inversiones no Privativas*: inversiones en entidades del sistema financiero.
 - *Otros*: corresponden a los intereses que se generan por depósitos a la vista.

Ilustración 14. Evolución Principales Ingresos



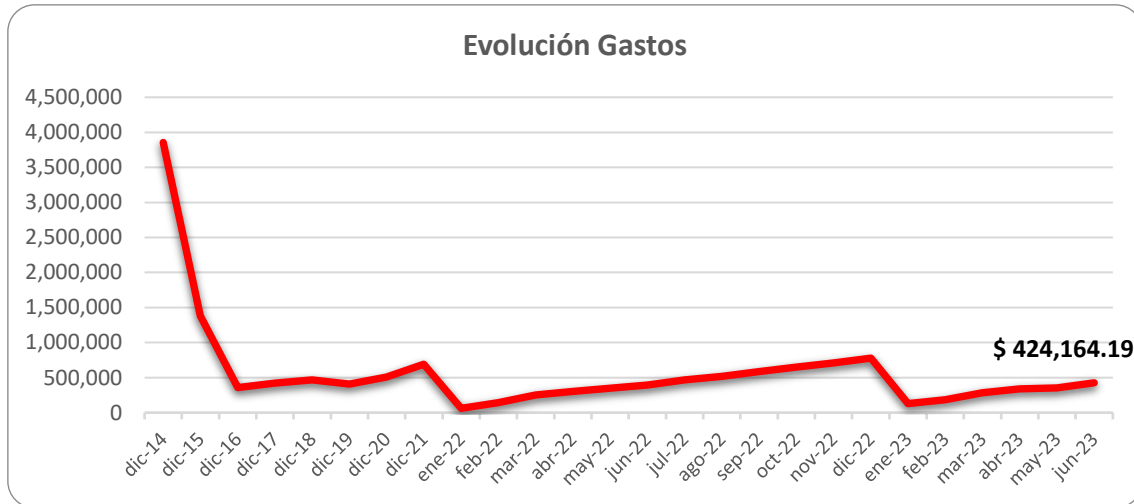
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Los principales Ingresos corresponden el 86.12% de los intereses generados en la colocación de créditos, el 11.05% 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 2.83%.

2.5. Gastos

En junio de 2023, la cuenta de gastos registró un valor de \$424,164.19, lo cual representa un incremento del 3.35% en comparación con los \$394,972.21. Este aumento en los gastos está relacionado principalmente con el incremento en la provisión de inversiones privativas, debido a la colocación de nuevos créditos que, de acuerdo con las normativas vigentes, deben ser provisionados. No obstante, es importante destacar que en el resto de los gastos se ha evidenciado una eficiente administración de los recursos del Fondo.

Ilustración 15. Evolución de Gastos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

3. CUMPLIMIENTO PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA, POA, EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

3.1. Seguimiento Planificación Estratégica

Las jefaturas y responsables han llevado a cabo el seguimiento trimestral de los indicadores establecidos para el periodo en curso. Durante este proceso, se ha verificado el avance y cumplimiento de cada uno de los indicadores. (Anexo N°1 Cumplimiento de Indicadores Estratégicos 2023)

Al evaluar los indicadores, podemos indicar que varios aspectos muestran resultados positivos. Destacan la entrega de certificados en un tiempo récord de 5 minutos, el incremento en la colocación de créditos, la colocación en inversiones no privativas, los rendimientos generados en depósitos a la vista, la gestión de riesgos y el crecimiento en la cuenta individual y activos. Estos logros reflejan un progreso significativo en el cumplimiento de nuestros objetivos.

No obstante, también hemos identificado áreas que requieren atención y esfuerzo para alcanzar los indicadores establecidos. En el próximo semestre que trabajar en nuestras estrategias para garantizar un desempeño óptimo en todos los aspectos evaluados.

Las jefaturas han tomado las medidas necesarias para fortalecer aquellas áreas que requieren atención y establecerán un plan de acción para asegurar el cumplimiento de los objetivos al corto y mediano plazo.

Se destaca que este seguimiento trimestral permite tomar decisiones oportunas y ajustar nuestra estrategia si es necesario, para asegurar que estamos en la dirección correcta y lograr los objetivos planteados en nuestra planificación estratégica.

3.2. Seguimiento POA

Durante el primer trimestre se realiza la evaluación de las tareas establecidas en la Planificación Operativa Anual (Anexo N°2 Cumplimientos y avances de los proyectos e iniciativas de mejora hasta marzo 2023), cada una de las tareas se ejecutan de acuerdo con las necesidades y en los tiempos establecidos en el POA.

3.3. Cumplimiento de metas y colocaciones del 2023

LINEA DE INVERSIÓN	PROGRAMADO	REAL	%
QUIROGRAFARIO	\$ 11,893,171.74	\$13,786,775.00	115.92%
HIPOTECARIO	\$ 720,000.00	\$ 68,000.00	9.44%
PRENDARIO	\$ 78,000.00	\$ 10,500.00	13.46%
TOTAL	\$ 12,691,171.74	\$13,865,275.00	109.25%
INV. NO PRIVATIVAS	\$ 1,500,000.00	\$ 4,000,000.00	266.67%
TOTAL	\$ 1,500,000.00	\$ 4,000,000.00	266.67%

Durante este seguimiento trimestral, es importante destacar que hemos evidenciado un sobrecumplimiento de las metas establecidas en las inversiones privadas y no privadas durante el primer semestre del año. Este resultado positivo es el reflejo del trabajo constante y el compromiso de los colaboradores.

Gracias al esfuerzo conjunto, se ha logrado obtener rendimientos superiores a los esperados en ambas áreas, lo que permite continuar fortaleciendo el portafolio de inversiones y generando beneficios para el Fondo.

3.4. Ejecución Presupuestaria.

Tabla 2. Ejecución Presupuestaria

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO AL 31/03/2023	REAL 31/03/2023	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
1	ACTIVOS	77,465,431.18	79,273,204.80	1,807,773.62	102.33%
2	PASIVOS	73,921,971.80	75,418,336.71	1,496,364.91	102.02%
3	PATRIMONIO	3,543,459.38	3,854,868.09	311,408.71	108.79%
5	INGRESOS	4,108,334.06	4,279,032.28	170,698.22	104.15%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	4,071,263.71	4,152,045.35	80,781.64	101.98%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
53	OTROS INGRESOS	37,070.35	126,986.93	89,916.58	342.56%
4	GASTOS	564,874.67	424,164.19	-140,710.48	75.09%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	233,114.33	178,860.14	-54,254.19	76.73%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	132,098.91	78,190.72	-53,908.19	59.19%
45	GASTOS FINANCIEROS	15,313.73	19,379.21	4,065.48	126.55%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	43,867.50	61,851.04	17,983.54	141.00%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	136,969.61	83,470.62	-53,498.99	60.94%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	3,510.59	2,412.46	-1,098.13	68.72%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	3,543,459.39	3,854,868.09	311,408.70	108.79%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El Fondo Municipio de Quito alcanza el 104.15% 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 75.09% asignado. En la cuenta 47 no son erogaciones de efectivo sino asientos de provisión de cartera, depreciación de activos, amortización de licencias.

(Anexo N°3 Seguimiento de la Ejecución Presupuestaria junio 2023)

4. INFORME FINANCIERO (INDICADORES CAMEL)

Se detallan a continuación los principales indicadores financieros:

Tabla 3. Indicadores CAMEL

INDICADORES FINANCIEROS CAMEL	jun-22	jun-23
CAPITAL		
Cobertura Patrimonial Activos	467.33%	382.75%
CALIDAD DE ACTIVOS		
Morosidad Bruta Total	0.08%	0.14%
MANEJO ADMINISTRATIVO		
Grado de absorción	4.60%	4.31%
Gastos de personal	0.41%	0.31%
RENTABILIDAD		
ROA	10.09%	9.90%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	10.92%	10.94%
LIQUIDEZ		
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	577,238.41	696,873.99
Gastos /Ingresos	9.58%	9.91%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

5. RANKING DE FONDOS



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

6. 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 31 de mayo

NOMBRE DEL INDICADOR		FONDO MUNICIPIO DE QUITO	TODOS LOS FONDOS	FONDOS TIPO III
SOLVENCIA	1.1 ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO NETO / APORTE DE LOS PARTÍCIPE	93.82%	87.21%	86.64%
	1.2 ACTIVO PRODUCTIVO (ACTIVO FINANCIERO MÁS PROYECTOS INMOBILIARIOS) /APORTE DE LOS PARTÍCIPE (USD)	0.94	0.90	0.90
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS	2.1 ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO/ ACTIVO TOTAL	86.55%	75.05%	73.81%
	2.2 ACTIVO PRODUCTIVO MÁS PROYECTOS INMOBILIARIOS/ ACTIVO TOTAL	86.55%	77.76%	76.84%
	2.3 PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES / CARTERA BRUTA	0.16%	6.76%	6.16%
	2.4 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) /PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES	503.33%	111.57%	118.92%
EFICIENCIA OPERACIONAL	3.1 GASTOS OPERACIONALES / INGRESOS OPERACIONALES	6.75%	25.39%	24.93%
RENTABILIDAD, INVERSIONES Y PRÉSTAMOS	4.1 TASA DE INVERSIÓN: INGRESOS OPERACIONALES(ANUALIZADO) / ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO	12.60%	9.99%	10.13%
	4.2 RENTABILIDAD EN INVERSIONES NO PRIVATIVAS (INVERSIONES)	7.19%	7.01%	6.90%
	4.3 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS(ANUALIZADO)/ PRÉSTAMOS POR VENCER PROMEDIO	11.77%	10.22%	10.41%
	4.4 INGRESOS - GASTOS (ANUALIZADO) / ACTIVO PROMEDIO	9.95%	4.88%	4.86%

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

6.1 INDICADOR DE SOLVENCIA

6.1.1 ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO NETO / APORTE DE LOS PARTÍCIPE

Este indicador nos permite medir la solvencia que tiene el Fondo para responder a las cuentas individuales de los partícipes. El Fondo mantiene un 93.82% 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.

6.2 ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS

6.2.1 ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO/ ACTIVO TOTAL

Este indicador permite medir que porcentaje del Activo es productivo y genera rendimientos y este es del 86.55% 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 los disponibles generan rendimientos promedio de 5.84% en depósitos a la vista.

6.2.2 PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES / CARTERA BRUTA

Este indicador permite medir el nivel de morosidad del Fondo, que se encuentra en el 0.16% reflejando el buen manejo de la Cobranza y con un retorno seguro este indicador es menor del sector que se encuentra en 6.76% y a nivel de todos los Fondos en 6.16%. El Fondo al descontar por roles y mantener garantías disminuye el riesgo de incobrabilidad, manteniendo niveles bajos de morosidad.

6.2.3 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) /PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES

Este indicador permite verificar la provisión de la cartera frente a los préstamos vencidos alcanzando un 503.33%, la cartera vencida se encuentra cubierta totalmente.

6.3 EFICIENCIA OPERACIONAL

6.3.1 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 6.75% ante los ingresos este indicador es menor al del sector que es 25.39% y a nivel de todos los Fondos en 24.93%

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

6.4 RENTABILIDAD INVERSIONES Y PRESTAMOS

6.4.1 INGRESOS OPERACIONALES/ACTIVO FINANCIERO

Este indicador permite medir cuanto representan los Ingresos Operacionales frente al Activo Financiero y este alcanza el 12.60% mayor al sector que se encuentra en 9.99%.

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

6.4.2 RENTABILIDAD EN INVERSIONES NO PRIVATIVAS (INVERSIONES)

Este indicador permite medir el rendimiento que generan las inversiones no privativas alcanzando el 7.19%. La rentabilidad refleja los intereses generados en cuentas de ahorro y en las inversiones no privativas.

6.4.3 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 11.77% 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.

6.4.4 INGRESOS - GASTOS (ANUALIZADO) / ACTIVO PROMEDIO

El ROA permite verificar la rentabilidad total de los activos este alcanza el 9.95% superior en un 5.09% al del sector.

6.5. SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES

Estos indicadores de cumplimiento son dispuestos por la Superintendencia de Bancos, como organismo de control. El Fondo realiza la evaluación a junio 2023.

RANGOS			
INDICADOR	DATOS		VALORES
LIQUIDEZ	(11/1) *100	(Saldo de flujo de caja (11) /Activos (1)) *100	13.09%
ABSORCIÓN	(4/51) *100	(Gastos 4 / intereses y rendimientos 51) *100	10.22%
PRESTACIONES	pago mensual prestaciones/ saldo del flujo de caja de ingresos) *100		12.87%
ROA	(5-4) *12/mes de corte/promedio 1	Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	9.90%
TASA DE MOROSIDAD	1304+1308+1312/1301+1302+1303+1304+1307 +1308+1309+1310+1311+1312	(Cartera vencida / cartera total) *100	0.14%
COBERTURA DE PARTÍCIPES	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302 +1303+1307+1309+1310+1311) /21	Activo financiero / cuenta individual (21)	94.65%
GASTOS/INGRESOS	(4/5) *100	(Gastos (4) / ingresos (5) *100	9.91%

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 13.09%, con una holgura de liquidez \$2,442,548.04. Valor que se encuentra destinado para cubrir jubilaciones del municipio y sus empresas metropolitanas.

7. ORGANISMOS DE CONTROL

7.1. Designación de Auditorías Externas

- La Asamblea General Ordinaria de Representantes del 25 de marzo de 2023 resuelve seleccionar de las propuestas presentadas a la Consultora Jiménez Espinosa Cía. Ltda., para que realice la Auditoría Externa del Fondo Municipio de Quito para el año 2023.

7.2. Designación de Auditoría Internas

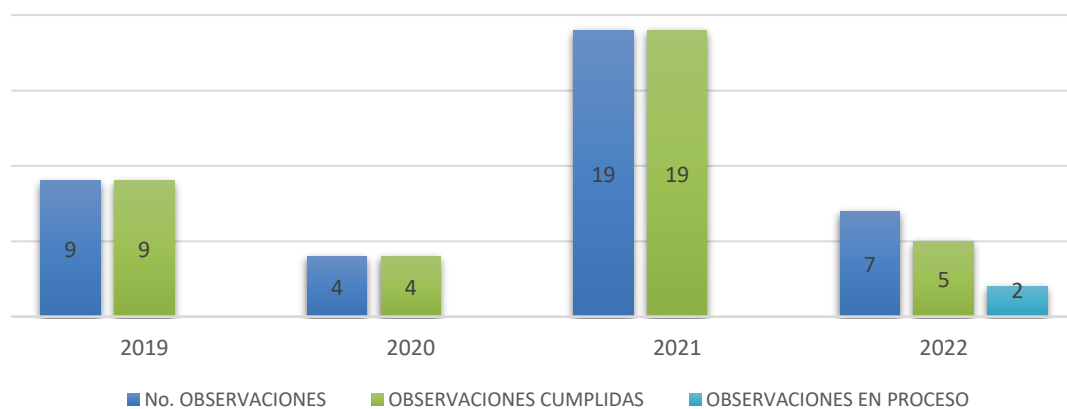
- La Asamblea General Ordinaria de Representantes del 26 de marzo 2022 aprueba contratar al Doctor Freddy Hidalgo como auditor interno para el período 2022-2024, por haber cumplido los parámetros técnicos y por convenir a los intereses instituciones del Fondo.

7.3. Matriz de seguimiento de Observaciones de Auditoría Interna, Externa Superintendencia de Bancos

- Auditoría Externa

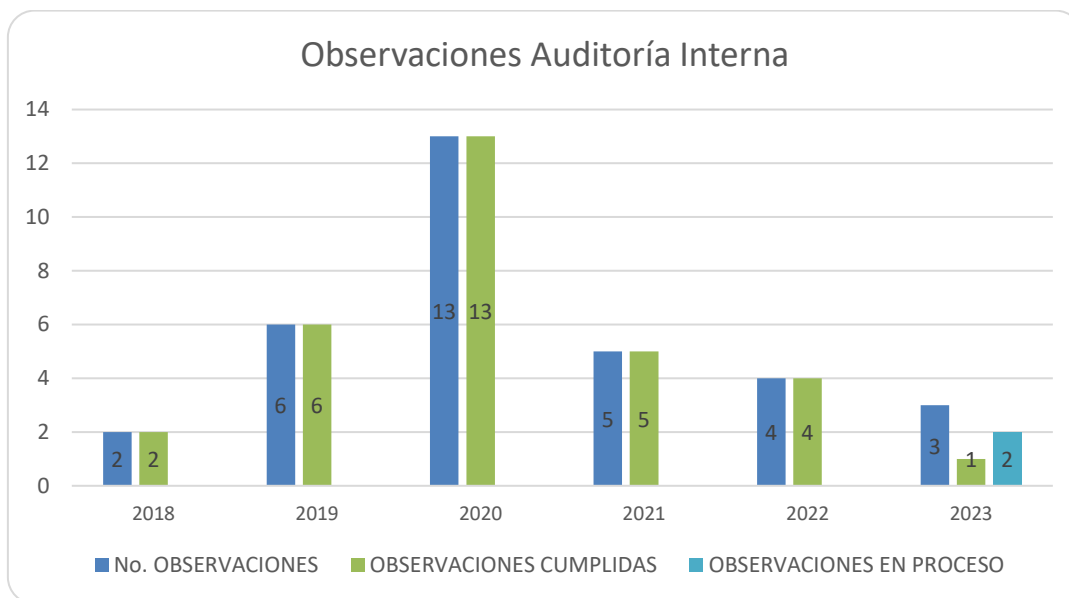
AÑOS	FIRMA AUDITORA	No. OBSERVACIONES	OBSERVACIONES CUMPLIDAS	OBSERVACIONES EN PROCESO
2019	ACEVEDO & ASOCIADOS	9	9	-
2020	ACEVEDO & ASOCIADOS	4	4	-
2021	CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CÍA.LTDA.	19	19	-
2022	ACEVEDO & ASOCIADOS	7	5	2
	TOTAL	39	37	2

Observaciones Auditoría Externa



- Auditoría Interna

AÑOS	AUDITOR INTERNO	No. OBSERVACIONES	OBSERVACIONES CUMPLIDAS	OBSERVACIONES EN PROCESO
2018	DR. OMAR VINICIO HERRERA	2	2	-
2019	DR. OMAR VINICIO HERRERA	6	6	-
2020	DR. OMAR VINICIO HERRERA	13	13	-
2021	DR. OMAR VINICIO HERRERA	5	5	-
2022	DR. FREDDY HIDALGO A.	4	4	-
2023	DR. FREDDY HIDALGO A.	3	1	2
	TOTAL	33	31	2



7.4. Cumplimiento implementación de la LOPDP y Seguridad de la Información

A fin de dar cumplimiento a la Circular Nro. SB-INCSS-2022-0011-C de 19 de abril de 2022 emitida por la Superintendencia de Bancos y considerando la importancia de proteger los datos personales de sus partícipes y adoptar políticas que garanticen el crecimiento institucional resolvió contratar los servicios de asesoría del Ing. César Mancheno, MBA, para la implementación de la Ley de Protección de Datos Personales (LOPDP).

A diciembre de 2022 de acuerdo con el Cronograma de implementación del sistema de seguridad de la información se da cumplimiento a las siguientes actividades:


- 1) Implementación de los derechos según la Ley Orgánica de Protección de datos personales (LOPDP).
- 2) Implementación de seguridad de datos personales.
- 3) Tecnología de la información.
- 4) Eventos externos.
- 5) Seguridad de la Información.
- 6) Servicios provistos por terceros.


8. ASPECTOS OPERATIVOS


Durante el primer trimestre de 2023 con un buen manejo de Gobierno Corporativo mantuvo las siguientes asambleas y reuniones:

- El 25 de marzo se lleva a cabo la Asamblea General Ordinaria de Representantes.
- Comisión de Auditoría:
 - Reunión de Trabajo No. 1 el 09 de marzo de 2023
 - Reunión de Trabajo No. 2 el 14 de marzo de 2023
- Directorio de la Asamblea de Representantes
 - Reunión de Trabajo No. 1 el 23 de febrero de 2023
- Comité de Inversión y Crédito
 - Comité No 12-2022 el 20/01/2023
 - Comité N°01-2023 el 16/02/2023
 - Comité N°02-2023 el 20/03/2023

Durante el segundo trimestre de 2023 con un buen manejo de Gobierno Corporativo mantuvo las siguientes reuniones:

 COMISIÓN DE BIENESTAR SOCIAL				
TIPO DE REUNIÓN	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de trabajo	7	Nro.001	18/5/2023	1. Conocimiento de la normativa interna del Fondo Municipio de Quito; y, 2. Organización interna de la Comisión de Bienestar Social.
Reunión de trabajo	7	Nro.002	29/6/2023	1. Organización y definición de presupuesto para el evento de integración familiar para los partícipes del Fondo Municipio de Quito. 2. Varios.

 COMISIÓN DE PRESTACIONES				
TIPO DE REUNIÓN	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de trabajo	5	Nro.001	24/5/2023	1. Conocimiento del Manual de Prestaciones y la normativa interna del Fondo Municipio de Quito; 2. Organización interna de la Comisión de Prestaciones; y, 3. Varios.

 COMITÉ DE INVERSIÓN Y CRÉDITO				
TIPO DE REUNIÓN	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N°03-2023	5	Nro.003-2023	21/4/2023	1. Presentación Informe de Liquidez con corte al 31 de marzo 2023.
Comité N°04-2023	5	Nro.004-2023	18/5/2023	1. Presentación Informe de Liquidez con corte al 30 de abril y presentación portafolio para posibles Inversiones no privativas
Comité N°05-2023	5	Nro.005-2023	30/6/2023	1. Presentación Informe de Liquidez con corte al 31 de mayo de 2023 y presentación portafolio para posibles Inversiones no privativas

Contratación del Sistema ERP

- Actualmente el sistema SIAC se encuentra en ejecución el cual permite automatizar los procesos manuales y está estructurado de acuerdo con las necesidades del Fondo y contemplando las particularidades del Fondo.

9. ASPECTOS LEGALES

Dentro de la Gestión de Riesgo Legal, durante el 2023 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 30 de junio el Fondo mantiene 8 tramites en cobranza extrajudicial
- 2 trámites se encuentran con sentencia y realizan los pagos mensuales.

10. 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