

2024



fondo  
MUNICIPIO DE QUITO

# INFORME DE GESTIÓN ANUAL

FONDO MUNICIPIO DE QUITO  
PERIODO: ABRIL-JUNIO 2024

## Contenido

ANTECEDENTES .....	3
1 GESTIÓN ECONÓMICA.....	5
1.1 Evaluación Estados Financieros .....	5
1.1.1 Activos .....	5
1.1.2 Inversiones Privativas (Cartera):.....	6
1.1.3 Distribución de Cartera .....	8
1.1.4 Pasivo.....	10
1.1.5 Cuenta Individual.....	10
1.1.6 Excedentes.....	12
1.1.7 Ingresos .....	12
1.1.8 Gastos.....	13
1.2 Acciones realizadas para la recuperación de cartera vencida .....	14
1.3 Status y acciones de las inversiones no privativas vencidas.....	14
2 GESTIÓN FINANCIERA.....	15
2.1 Indicadores Financieros Superintendencia de Bancos .....	15
2.1.1 INDICADOR DE SOLVENCIA.....	16
2.1.2 ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS.....	16
2.1.3 EFICIENCIA OPERACIONAL.....	16
2.1.4 RENTABILIDAD INVERSIONES Y PRESTAMOS .....	16
2.2 INDICADORES CAMEL .....	17
2.3 SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES.....	17
2.4 Seguimiento Planificación Estratégica .....	18
2.5 Seguimiento POA .....	19
2.6 Ejecución Presupuestaria.....	19
2.7 Análisis de Disponibles.....	20
2.8 Ranking de Fondos.....	21
3 GESTIÓN LEGAL .....	21
3.1 Procesos Legales .....	21
3.2 Estatus Contratos vigentes .....	21
4 GESTIÓN ADMINISTRATIVA.....	21
4.1 Estatus de la normativa interna vigente.....	21
4.2 Estatus de los contratos de seguros .....	21
4.3 Estadísticas de las observaciones de los organismos de control.....	22

4.4	Cumplimiento implementación de la LOPDP y Seguridad de la Información .....	24
4.5	Estructura del FCPS.....	24
4.6	Carga de Estructuras en el BIESS .....	25
5	GESTIÓN NORMATIVA.....	25
5.1	Reuniones de Asambleas de partícipes y comisiones.....	25
5.2	Estatus de Auditores Internos y Auditores Externos .....	26
6	CUMPLIMIENTO .....	27

**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:** 12.530 (Activos: 10.943; Inactivos: 1.587; Retiro Voluntario:27)

**Periodo de Reporte:** abril-junio

---

**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 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.

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.

## 1 GESTIÓN ECONÓMICA

### 1.1 Evaluación Estados Financieros

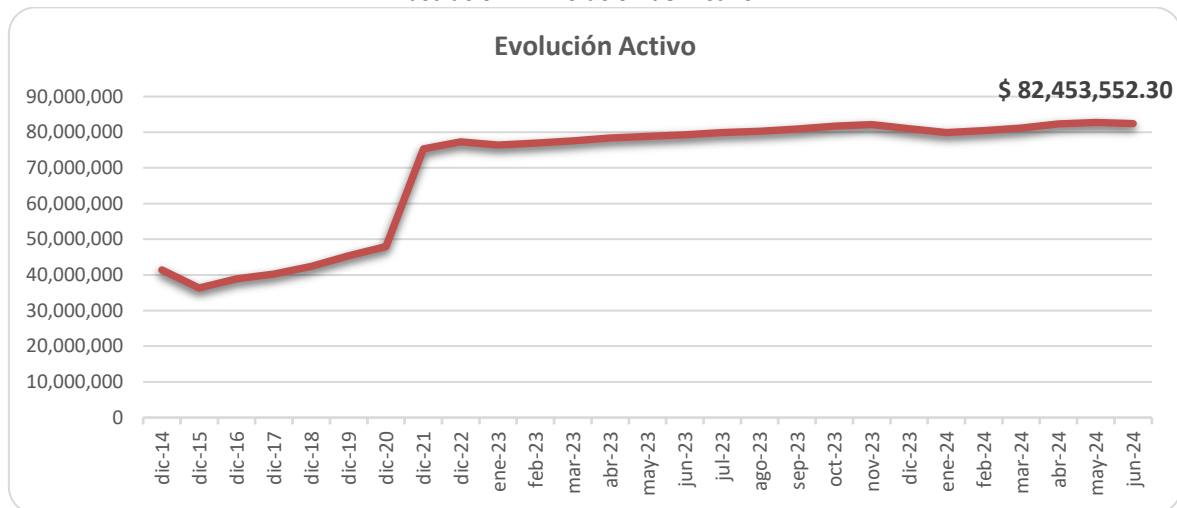
#### ESTADOS FINANCIEROS

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 primer trimestre del 2024.

##### 1.1.1 Activos

El activo ha experimentado un incremento del 4.01% en comparación con marzo de 2023. Este incremento se debe al crecimiento en las Inversiones Privativas y no Privativas, las cuales generan un mayor rendimiento al Fondo. Es relevante subrayar que este incremento denota una gestión financiera efectiva y robusta por parte del Fondo, a pesar de haber enfrentado la compra de renuncia por parte de los participantes de Municipio, EPMMOP y Trole.

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 2024 la suma de las cuentas bancarias y caja chica presenta un saldo \$9,019,357.30 con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 1 Saldos Contables

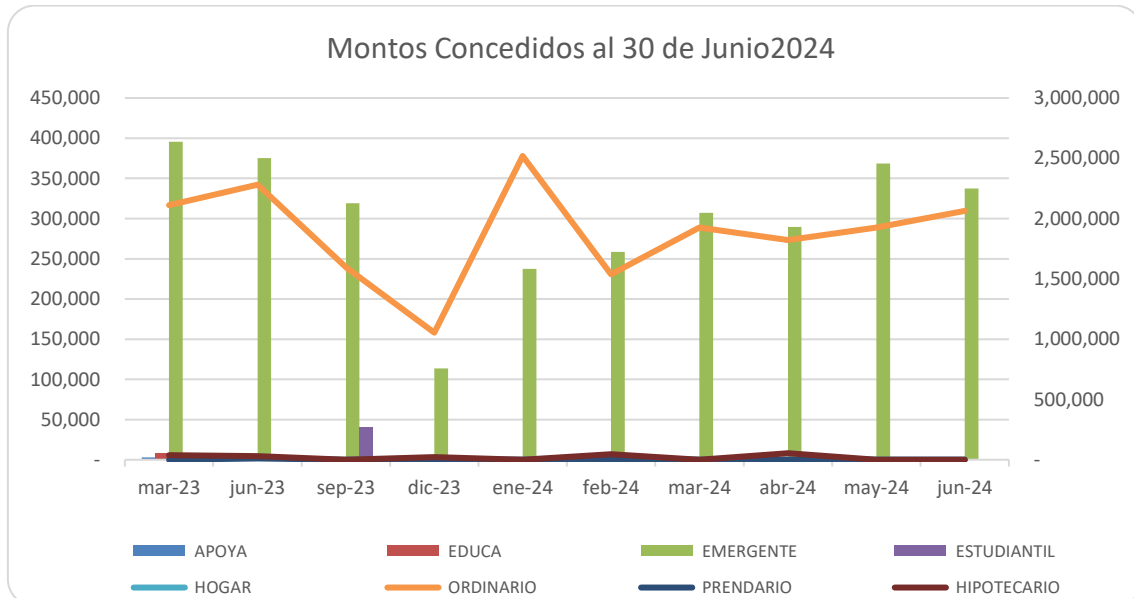
CUENTA	Rendimiento	FONDOS DISPONIBLES 31/03/2024	FONDOS DISPONIBLES 30/06/2024	Concentración	Variación Trimestral	%	30/6/2023	30/9/2023	31/12/2023	CALIFICADORA DE RIESGOS
Caja Chica	-	350.00	350.00	0.00%	-	0.00%	-	-	-	-
Banco del Pacífico S.A.	6.00%	2,043,938.87	2,880,028.99	31.93%	836,090.12	40.91%	AAA-	AAA-	AAA-	PCRPACIFIC
Banco Internacional S.A.	5.00%	158,827.70	427,048.38	4.73%	268,220.68	168.88%	AAA-	AAA-	AAA-	CLASSINTERNATION
Banco del Austro	6.00%	2,190,392.89	597,784.61	6.63%	1,592,608.28	-72.71%	AAA-	AAA-	AAA-	GLOBAL RATING
COOP. Ahorro y Crédito OSCUS	5.20%	16,248.40	16,462.91	0.18%	214.51	1.32%	AA+	AA+	AA+	PCRPACIFIC
Coop. San Francisco	6.15%	6,097,432.31	4,690,027.39	52.00%	1,407,404.92	-23.08%	AA+	AA+	AAA-	PCRPACIFIC
Banco Internacional S.A.	1.00%	6,255.13	5,403.62	0.06%	-851.51	-13.61%	AAA-	AAA-	AAA-	CLASS INTERNATION RATING
Coop. Alianza del Valle	6.00%	139,187.13	141,951.93	1.57%	2,764.80	1.99%	AA+	AA+	AA+	PCRPACIFIC
Coop. Atuntaqui	6.00%	224,193.17	227,324.54	2.52%	3,131.37	1.40%	AA	AA+	AA+	UNION RATING S.A.
Banco Diners	5.50%	32,520.70	32,974.93	0.37%	454.23	1.40%	AAA	AAA	AAA	CLASS INTERNATION RATING
<b>TOTAL, FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>10,909,346.30</b>	<b>9,019,357.30</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>-17.32%</b>				

Fuente: Balances presentados a los entes de control

1.1.2 *Inversiones Privativas (Cartera):*

- El saldo de la cuenta a junio 2024 es de \$65,191,761.57 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos: hipotecarios, prendarios y quirografarios. Este rubro representa el 79.06% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privativas se han incrementado en un 8.75% llegando a \$556,704.01 frente a junio 2023 esto se da por el incremento en la colocación de créditos durante el 2024.
- Es importante indicar, que el fondo requiere 1 garante para préstamos de hasta \$6.900,00 y a partir de \$6.900,01 requiere dos garantes; en caso de que el crédito supere la cuenta individual.
- Los montos máximos para préstamos son:
  - Apoyo hasta 8 R.B.U.
  - Emergente hasta 15 R.B.U.
  - Educa hasta 40 R.B.U.
  - Hogar hasta 12 R.B.U.
  - Quirografarios hasta 40 R.B.U.
  - Hipotecarios hasta 200 R.B.U. (individual) y \$ 250 R.B.U. (solidario)
  - Prendario-vehículos nuevos hasta 60 R.B.U.
  - Prendario-vehículos seminuevos hasta 44.44 R.B.U
  - Estudiantil hasta \$400.00
  - Nombramiento Provisional hasta 17.78 R.B.U
  - Consolidación de deudas monto establecido a la capacidad de pago

*Ilustración 2. Monto créditos concedidos*

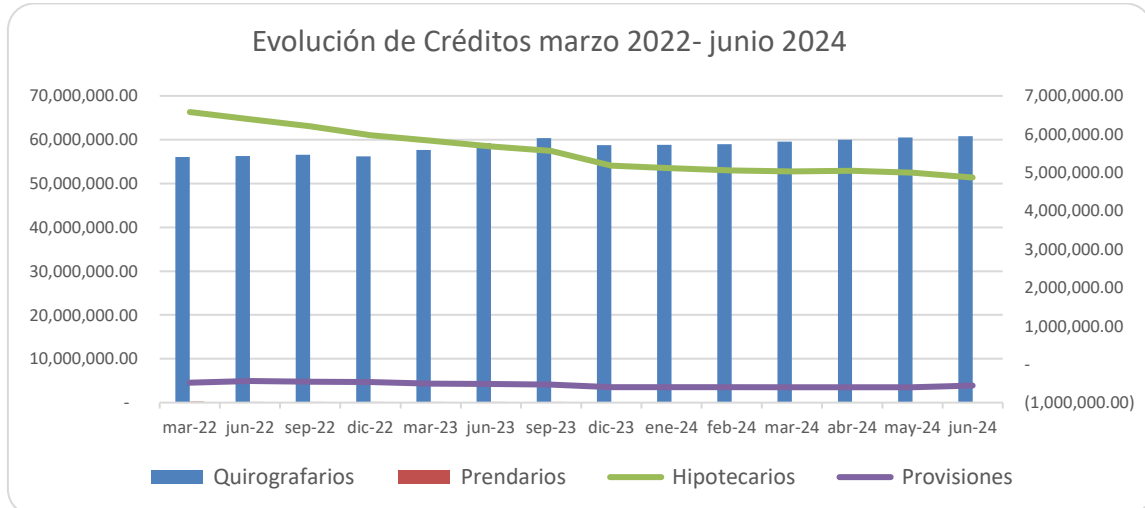


**Fuente:** Estados Financieros enviados a la SB

Durante el 2024, el Departamento de Negocios supera las metas establecidas, en cuanto a la colocación de créditos quirografarios, logrando un cumplimiento del 116.10%. Además, a nivel de inversiones privativas obtuvieron un cumplimiento del 114.64%.

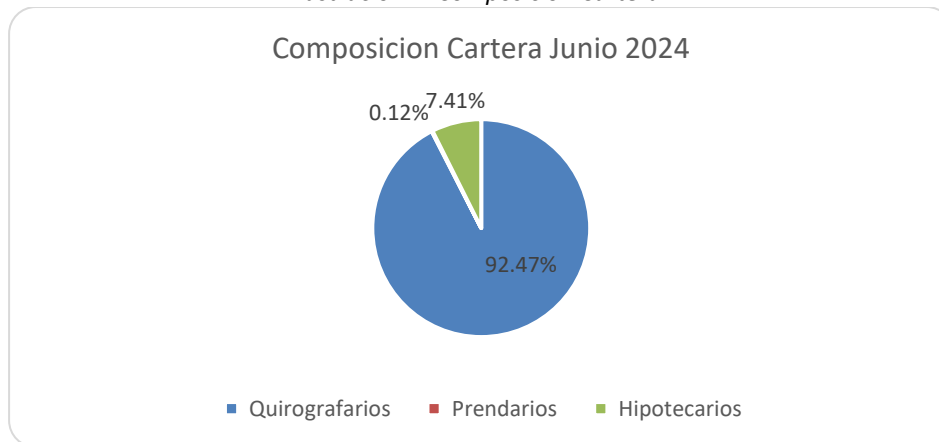
Durante el primer semestre del 2024 se ha experimentado un incremento del 1.09% en el saldo de cartera en comparación con el mismo período del año anterior (junio 2023). Este logro ha sido posible gracias a la colocación de créditos quirografarios. Además, hemos puesto énfasis en la colocación de créditos 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

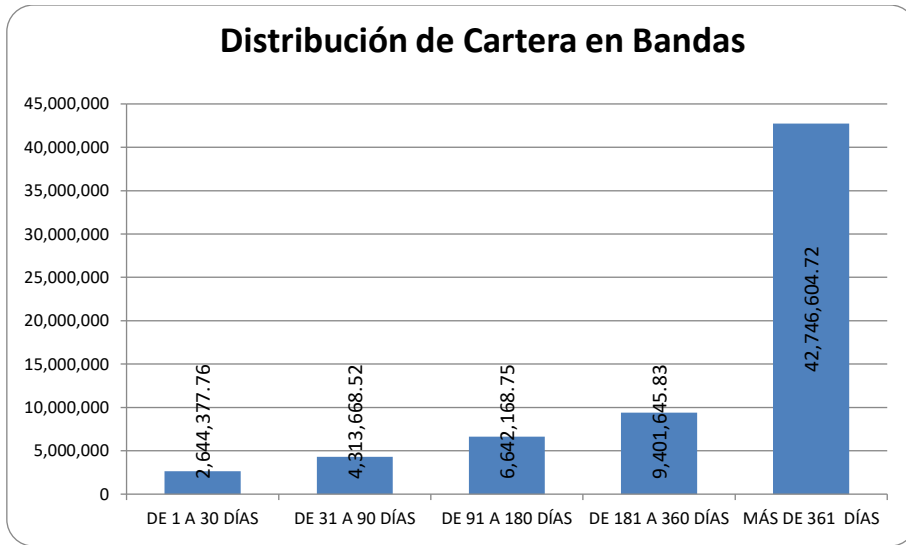
El portafolio de Inversiones Privativas está compuesto mayormente por créditos quirografarios, con un 92.47% de participación, seguido de créditos hipotecarios con un 7.41%, mientras que los créditos prendarios representan un 0.12% del total. Los créditos quirografarios se recuperan en un plazo máximo 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. El producto de crédito prendario para vehículos seminuevos ha sido creado para facilitar una mayor accesibilidad a nuestros partícipes e incrementar la colocación en este producto.



1.1.3 Distribución de Cartera

Ilustración 5. Distribución de cartera en bandas

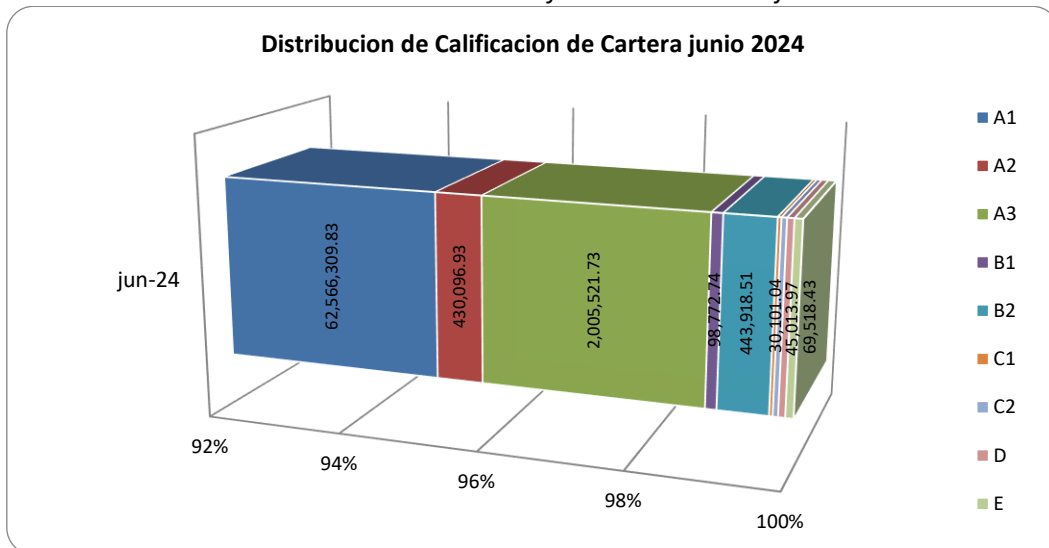


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Es importante mencionar que la cartera de Inversiones Privativas se concentra en un plazo de más de 361 días, 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 créditos a un plazo mayor a 1 año.

Calidad de Cartera

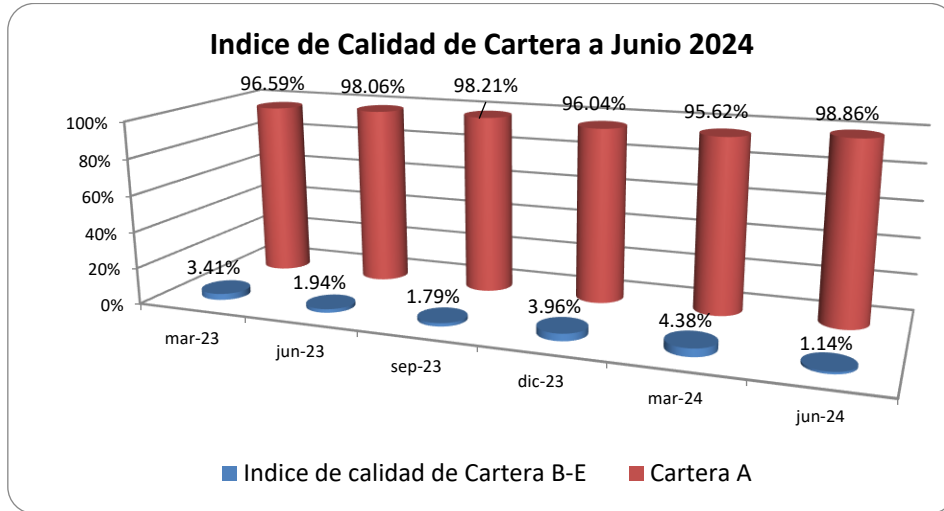
Ilustración 6. Distribución de calificación de cartera junio 2024



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

La cartera A mantiene un crecimiento del 3.24% esto evidencia que la cartera del Fondo es sana.

Ilustración 7. Índice de Calidad de cartera



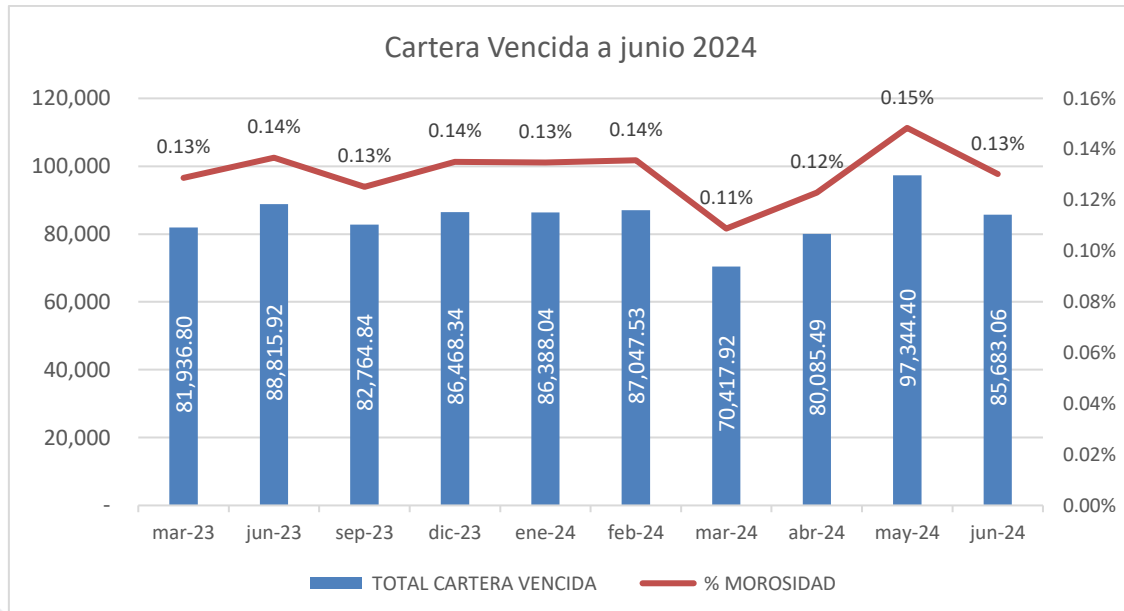
**Fuente:** Estados Financieros enviados a la SB

- La cartera del Fondo entre B-E alcanza el 1.14%.
- Se observa que la tendencia se mantiene, la cartera con calificación A representa el 98.86%, 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.

Durante el primer semestre de 2024, se ha observado un incremento en los niveles de morosidad, esta responde a los créditos que se encuentran en proceso judicial, donde se han aplicado las disposiciones establecidas en las sentencias correspondientes.

Ilustración 8 Cartera vencida

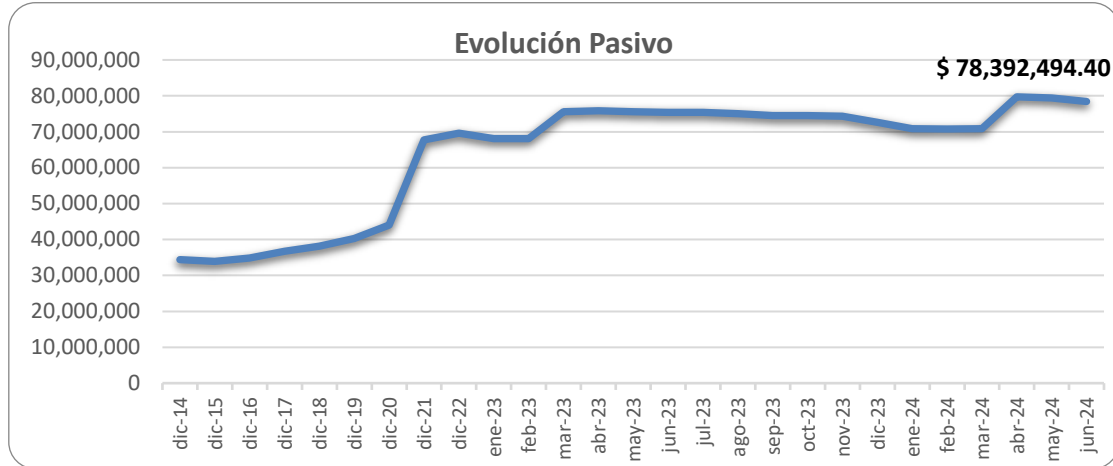


**Fuente:** Estados Financieros enviados a la SB

#### 1.1.4 Pasivo

A junio 2024 el pasivo alcanzó la cifra de \$78,392,494.40, lo que refleja un crecimiento de \$2,974,157.69, en porcentaje el 3.94% que se atribuye principalmente a la repartición de rendimientos del año 2023.

Ilustración 9. Evolución Pasivo

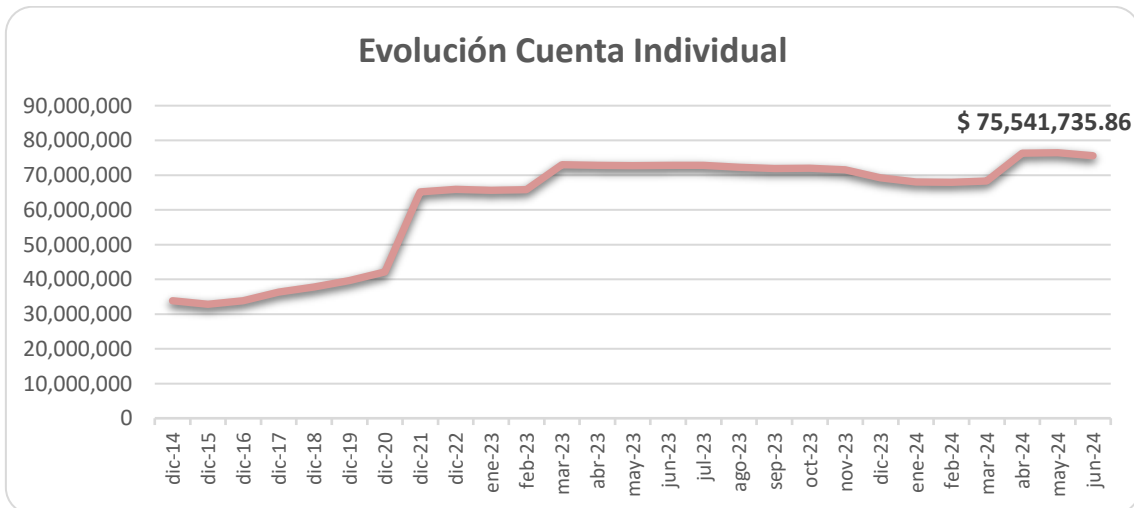


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

#### 1.1.5 Cuenta Individual

La cuenta individual presenta un saldo de \$75,541,735.86 al cierre del primer semestre y corresponde al 96.36% del total del pasivo. Ha registrado un crecimiento del 3.76% en comparación con el mismo período del año anterior.

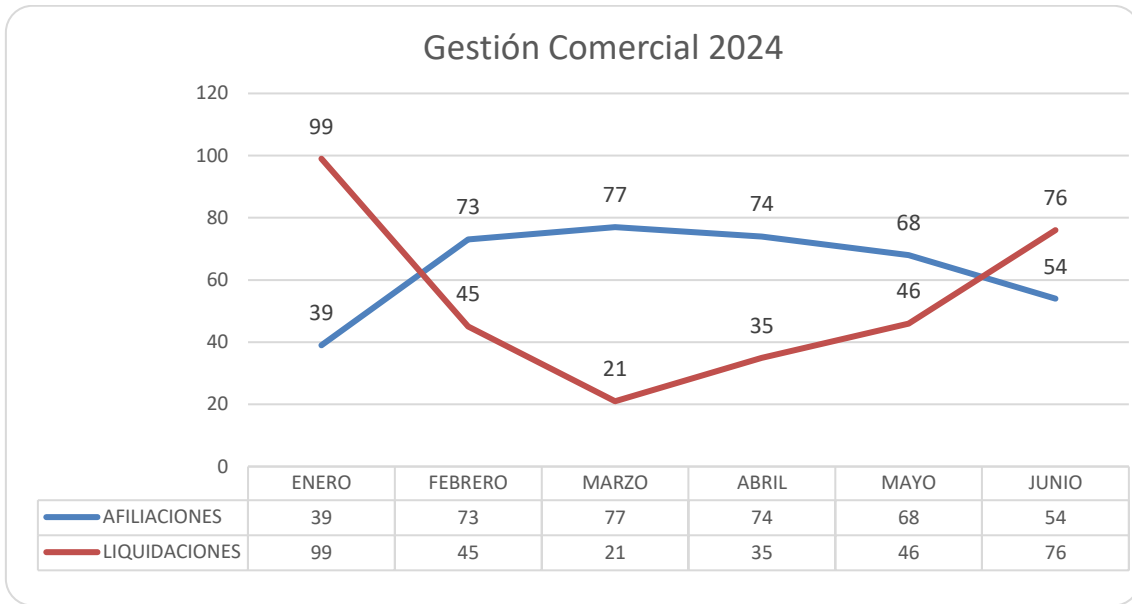
Ilustración 10. Evolución Cuenta Individual



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El departamento Comercial logró un destacado desempeño durante el primer semestre del 2024, alcanzando 385 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

El asesor de captaciones se encarga de realizar visitas a todas las empresas y durante el primer semestre se ha firmado 493 nuevos contratos, que son regularizados en meses posteriores con el descuento de la empresa municipal.

*Tabla 2 Afiliaciones por empresa*

EMPRES MUNICIPAL	PARTÍCIPES
BOMBEROS	31
EMASEO	85
EMGIRS	1
EMPMETRO	1
EMSEGURIDAD	7
EPMMOP	57
EPMSA	5
EPMTPTROLE	49
MDMQ	257
<b>TOTAL</b>	<b>493</b>

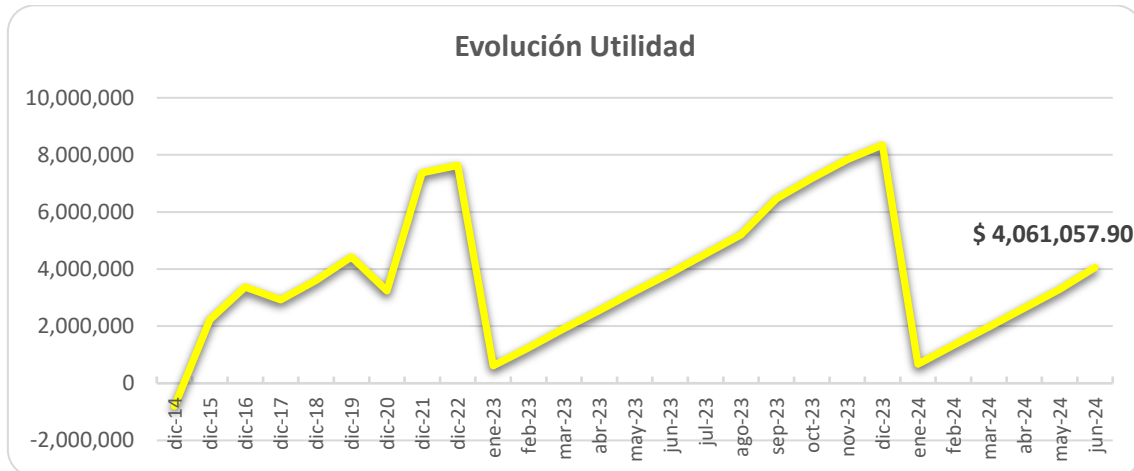
**Fuente:** Informe Departamento Comercial Fondo Municipio de Quito



### 1.1.6 Excedentes

A junio 2024, el rubro de excedente (utilidad) alcanzó un valor de \$4,061,057.90, lo que representa un aumento del 5.35% en comparación con los \$3,854,868.09 registrados en el mismo periodo del año anterior. Este aumento se atribuye en la optimización de los gastos y mayor colocación en inversiones privativas y no privativas.

Ilustración 12. Evolución Utilidad

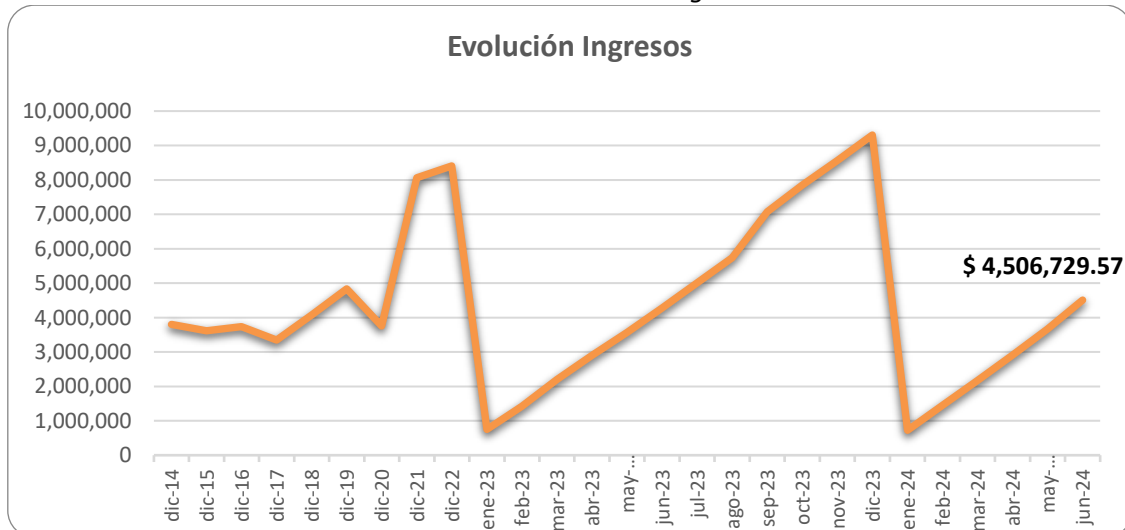


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### 1.1.7 Ingresos

A junio 2024, el monto de los ingresos asciende a \$4,506,729.57, lo que representa un crecimiento del 5.32% en comparación con el mismo periodo del año anterior.

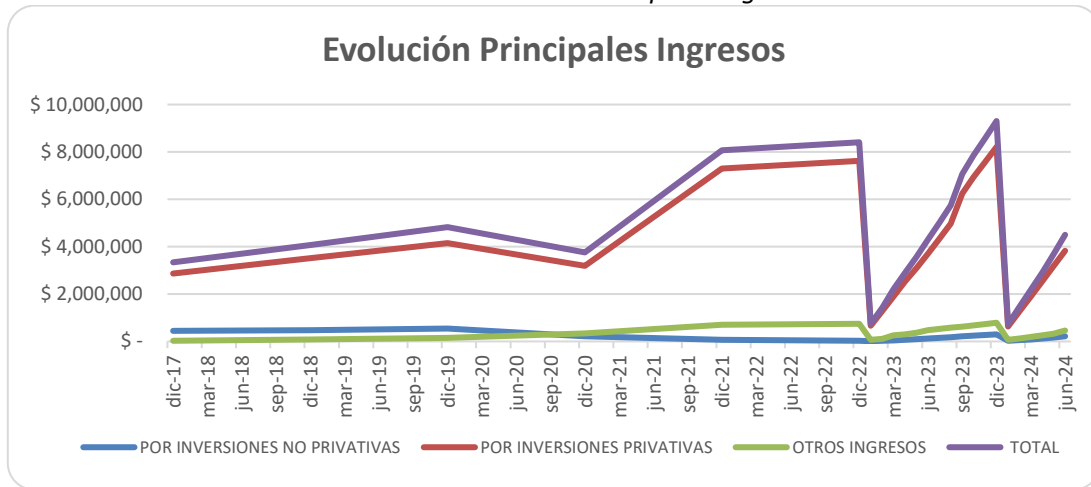
Ilustración 13. Evolución Ingresos



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, reversión de provisiones.

Ilustración 14. Evolución Principales Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Los principales Ingresos corresponden el 84.92% de los intereses generados en la colocación de créditos, el 10.27% 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 4.81%, se ha gestionado los excedentes de liquidez a fin de incrementar los rendimientos del Fondo.

#### 1.1.8 Gastos

En el año 2024, la cuenta de gastos registró un valor de \$445,671.67, lo que representa un crecimiento del 5.07% en comparación con los \$424,164.19 del período anterior. Este incremento obedece a la amortización de licencias, calificación de cartera (valor que no eroga efectivo)

Ilustración 15. Evolución de Gastos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### **1.2 Acciones realizadas para la recuperación de cartera vencida**

Para la recuperación de la cartera se han implementado las siguientes estrategias de cobranzas:

- El Comité de Cobranza se reúne mensualmente para asegurar el cumplimiento de las resoluciones adoptadas en sesiones anteriores y para tomar decisiones sobre nuevos casos que surjan.
- El Analista de cobranzas junto a la Jefatura de Negocios, realiza el seguimiento y recuperación de la cartera vencida a través de la implementación de estrategias de recuperación aplicando lo establecido en el Manual de políticas y procedimientos de cobranzas.
- Mantener el envío de mails, mensajes de texto y llamadas telefónicas a deudores y garantes que se encuentra con valores vencidos.
- Se mantiene proceso del descuento a garantes de manera mensual, valores que corresponden a las cuotas vencidas adeudadas por los titulares de créditos, información que es comunicada por mail a partícipe garante, este reporte ha sido solicitado al personal de SIAC, para realizarlo de manera automática.
- Una vez realizada la gestión de cobranzas y al determinar que el partícipe está teniendo problemas para cubrir sus obligaciones por falta de liquidez, se realiza el acercamiento para informarle que tenemos la posibilidad de realizar un refinanciamiento o reestructuración de la deuda, la misma que le ayudará para cubrir sus obligaciones con descuento bajo rol de pagos.
- Se lleva el control de la gestión realizada por parte del asesor legal del fondo, en los casos entregados para la recuperación, para el respectivo embargo de los bienes o remates de estos.
- Continuar con el acercamiento con las personas encargadas de nómina de las empresas municipales, para que al momento que un partícipe haya salido por compra de renuncias, jubilaciones, cese de funciones y/u otros motivos, se nos informe a tiempo para enviar el certificado respectivo a la institución y se pueda realizar el descuento de los valores pendiente de cobro.

Para el resto de los créditos, el Analista de Cobranza se encarga de realizar una gestión proactiva y responsable, con el objetivo de mantener la morosidad bajo control. Esto garantiza que nuestros partícipes reciban la asistencia necesaria y se evite que los niveles de morosidad aumenten, protegiendo así tanto sus intereses como los nuestros para lo cual se presenta las acciones realizadas (ver anexo No. 01).

### **1.3 Status y acciones de las inversiones no privativas vencidas**

La Inversión vencida de la Mutualista Benalcázar de acuerdo con la Resolución No. SCVS-IRQ-DRMV-SNF-2019-0003896 indica (...) PRIMERO cancelar en el catastro público del Mercado de Valores la inscripción de fideicomiso FONDO DE JUBILACIÓN PATRONAL ESPECIAL DE LOS FUNCIONARIOS, EMPLEADOS, SERVIDORES Y TRABAJADORES DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y LAS DE LAS EMPRESAS METROPOLITANAS DESEO Y OBRAS PÚBLICAS administrado por la compañía a ANEFI SA administradora de fondos y fideicomisos referido en el primer considerando de la presente resolución (...) de acuerdo a la resolución indicada se procede a provisionar al 100%.

Con fecha 18 de enero de 2023 se remite el Oficio No. 034-FMQ, que indica (...) *en calidad de acreedores de la Mutualista Benalcázar en Liquidación, solicitamos gentilmente nos indique el estado de los siguientes documentos: Certificación de Acreencia NO NEGOCIABLE No. Serie 2010- F5948 de fecha de 7 de enero de 2014 a favor del Fondo Cesantía MDMQ y a la Certificación de Acreencia NO NEGOCIABLE No. MB-SF-08399-08053, No. 2010-F1191 de fecha 7 de enero de 2014 a favor del Fondo Jubilación MDMQ.*

*Adicionalmente, nos informe sobre la fecha en la que se estima que el proceso de liquidación de la Mutualista Benalcázar va a finalizar. Esto con el fin de informar a los miembros de la Asamblea General Representantes del fondo Municipio de Quito, sobre los valores que tenemos en acreencia.” (...)*

El 23 de enero de 2023 con Oficio Nro. MBL-VPNG-OF-007-2023 nos indica (...) *En lo referente a su solicitud del estado de las Certificaciones de Acreencias NO NEGOCIABLES antes citadas, tengo a bien informar que las mismas constan en los registros contables de la institución como “ACREEDORES”, siendo importante señalar que para el pago de los valores detallados en los citados certificados, se tendrá presente el orden de prelación previsto en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.*

*Por otra parte, en lo referente a la fecha que se estima que el proceso de liquidación de la Asociación Mutualista “Sebastián de Benalcázar” va a finalizar, debo informar que esta administración continúa dando cumplimiento a la normativa legal específica, así como a las disposiciones emitidas por el organismo de control, por lo cual, la fecha de finalización de la misma, se les dará a conocer de forma oportuna. (...)*

## 2 GESTIÓN FINANCIERA

### 2.1 Indicadores Financieros Superintendencia de Bancos

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 de 2024.

	NOMBRE DEL INDICADOR	FONDO MUNICIPIO DE QUITO	TODOS LOS FONDOS	FONDOS TIPO III
SOLVENCIA	1.1 ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO NETO / APOORTE DE LOS PARTÍCIPE	94.83%	89.83%	89.40%
	1.2 ACTIVO PRODUCTIVO (ACTIVO FINANCIERO MÁS PROYECTOS INMOBILIARIOS) /APOORTE DE LOS PARTÍCIPE (USD)	0.95	0.93	0.93
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS	2.1 ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO/ ACTIVO TOTAL	87.63%	76.32%	75.10%
	2.2 ACTIVO PRODUCTIVO MÁS PROYECTOS INMOBILIARIOS/ ACTIVO TOTAL	87.63%	79.01%	78.08%
	2.3 PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES / CARTERA BRUTA	0.15%	5.26%	4.62%
	2.4 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) /PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES	615.79%	99.03%	99.63%
EFICIENCIA OPERACIONAL	3.1 GASTOS OPERACIONALES / INGRESOS OPERACIONALES	8.53%	24.05%	23.07%
RENTABILIDAD, INVERSIONES Y PRÉSTAMOS	4.1 TASA DE INVERSIÓN: INGRESOS OPERACIONALES(ANUALIZADO) / ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO	12.60%	9.50%	9.57%
	4.2 RENTABILIDAD EN INVERSIONES NO PRIVATIVAS (INVERSIONES)	7.78%	7.42%	7.27%
	4.3 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS(ANUALIZADO)/ PRÉSTAMOS POR VENCER PROMEDIO	11.83%	9.82%	10.02%
	4.4 INGRESOS - GASTOS (ANUALIZADO) / ACTIVO PROMEDIO	9.74%	4.98%	4.99%

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



### *2.1.1 INDICADOR DE SOLVENCIA*

#### *ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO NETO / APORTE 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 94.83% 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.

### *2.1.2 ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS*

#### *ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO/ ACTIVO TOTAL*

Este indicador permite medir que porcentaje del Activo es productivo y genera rendimientos y este es del 87.63% 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 6.05% en depósitos a la vista.

#### *PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES / CARTERA BRUTA*

Este indicador permite medir el nivel de morosidad del Fondo, que se encuentra en el 0.15% reflejando el buen manejo de la Cobranza y con un retorno seguro este indicador es menor del sector que se encuentra en 5.26% y a nivel de todos los Fondos en 4.62%. El Fondo al descontar por roles y mantener garantías disminuye el riesgo de incobrabilidad, manteniendo niveles bajos de morosidad.

#### *(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) /PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES*

Este indicador permite verificar la provisión de la cartera frente a los préstamos vencidos alcanzando un 615.79%, la cartera vencida se encuentra cubierta totalmente.

### *2.1.3 EFICIENCIA OPERACIONAL*

#### *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 8.53% ante los ingresos este indicador es menor al del sector que es 24.05% y a nivel de todos los Fondos en 23.07%

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

### *2.1.4 RENTABILIDAD INVERSIONES Y PRESTAMOS*

#### *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 9.50%.

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

#### *RENTABILIDAD EN INVERSIONES NO PRIVATIVAS (INVERSIONES)*

Este indicador permite medir el rendimiento que generan las inversiones no privativas alcanzando el 7.78%. La rentabilidad refleja los intereses generados en cuentas de ahorro y en las inversiones no privativas.

#### *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 11.83% 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.

**INGRESOS - GASTOS (ANUALIZADO) / ACTIVO PROMEDIO**

El ROA permite verificar la rentabilidad total de los activos este alcanza el 9.74% superior en un 4.83% al del sector.

## 2.2 INDICADORES CAMEL

INDICADORES FINANCIEROS CAMEL	jun-23	jun-24	OBSERVACIONES
<b>CAPITAL</b>			
Cobertura Patrimonial Activos	382.75%	526.44%	La utilidad generada por el Fondo cubre un 526.44% los préstamos vencidos, cuentas por cobrar, bienes otros activos y provisiones.
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
Morosidad Bruta Total	0.14%	0.13%	El 0,13% refleja los niveles mínimos de cartera vencida que el Fondo maneja.
<b>MANEJO ADMINISTRATIVO</b>			
Grado de absorción	4.31%	4.88%	Los gastos del personal frente a los ingresos representan el 4,88%
Gastos de personal	0.31%	0.35%	Los gastos del personal frente al Activo representan el 0,35%
<b>RENTABILIDAD</b>			
ROA	9.90%	9.97%	El Fondo genera un rendimiento del 9.97% frente a los activos
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	10.94%	11.27%	El Fondo genera un rendimiento del 11.27% frente a sus ahorros.
<b>LIQUIDEZ</b>			
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	693,873.99	1,494,162.91	El Fondo debe mantener mínimo 1'494,162.91 para enfrentar una salida de personal
Gastos /Ingresos	9.91%	9.89%	Los gastos del Fondo representan el 9.89% de los Ingresos

## 2.3 SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES

Estos indicadores de cumplimiento son dispuestos por la Superintendencia de Bancos, como organismo de control. El Fondo realiza la evaluación a marzo 2024

RANGOS			
INDICADOR	DATOS		VALORES
LIQUIDEZ	(11/1) *100	(Saldo de flujo de caja (11) /Activos (1)) *100	10.94%
ABSORCIÓN	(4/51) *100	(Gastos 4 / intereses y rendimientos 51) *100	10.13%
PRESTACIONES	pago mensual prestaciones/ saldo del flujo de caja de ingresos) *100		27.64%
ROA	(5-4) *12/mes de corte/promedio 1	Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	9.97%
TASA DE MOROSIDAD	1304+1308+1312/1301+1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312	(Cartera vencida / cartera total) *100	0.13%
COBERTURA DE PARTÍCIPES	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311) /21	Activo financiero / cuenta individual (21)	96.19%
GASTOS/INGRESOS	(4/5) *100	(Gastos (4) / ingresos (5) *100	9.89%

*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 una sólida posición de liquidez, con un índice del 10.94%, lo que se traduce en una holgura de liquidez de \$765,756.71.

Es relevante destacar que el Fondo no registra indicadores con un nivel de riesgo alto. En junio, se presentan dos indicadores con riesgo moderado: prestaciones y cobertura de partícipes. En el caso de prestaciones, esto se debe a las jubilaciones de 64 partícipes por un monto de \$1.2 millones. En cuanto a la cobertura de partícipes, el Fondo realiza evaluaciones para invertir un mayor valor y mantener su indicador de liquidez.

Estos indicadores reflejan la sólida gestión financiera del Fondo, que se enfoca en garantizar la seguridad y el bienestar de los beneficiarios de las jubilaciones municipales y de las empresas metropolitanas. La estrategia financiera sigue siendo saludable y se adapta eficazmente a las dinámicas cambiantes del entorno.

**2.4 Seguimiento Planificación Estratégica**

Según lo establecido por el BIESS para el año 2024, el Fondo debe alcanzar un cumplimiento del 80% en los indicadores. Por lo tanto, se llevará a cabo una evaluación trimestral con el objetivo de alcanzar y superar este porcentaje.

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°2 Cumplimiento de Indicadores Estratégicos 2023)

Al evaluar los indicadores, podemos indicar que varios aspectos muestran resultados positivos. Destacan la entrega de certificados en un día, 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. 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 2024 las jefaturas remitirán los Planes de Acción estableciendo estrategias para garantizar un desempeño óptimo en todos los aspectos evaluados.

El indicador de capacitación en Educación Financiera no puede ser medido porque estamos esperando el oficio de respuesta de la Superintendencia de Bancos sobre la capacitación en la nueva normativa de educación financiera

## 2.5 Seguimiento POA

Hasta marzo se realiza la evaluación de las tareas establecidas en la Planificación Operativa Anual (Anexo N°3 Cumplimientos y avances de los proyectos e iniciativas de mejora hasta diciembre 2023), cada una de las tareas se ejecutan de acuerdo con las necesidades y en los tiempos establecidos en el POA.

### Cumplimiento de metas y colocaciones del primer semestre de 2024

LÍNEA DE INVERSIÓN	PROGRAMADO	REAL	DIFERENCIA	%
QUIROGRAFARIO	\$ 11,932,043.11	\$ 13,853,165.46	\$ 1,921,122.35	116.10%
HIPOTECARIO	\$ 180,000.00	\$ 101,096.47	\$ (78,903.53)	56.16%
PRENDARIO	\$ 60,000.00	\$ -	\$ (60,000.00)	0.00%
<b>TOTAL</b>	\$ 12,172,043.11	\$ 13,954,261.93	\$ 1,782,218.82	114.64%
INV. NO PRIVATIVAS	\$ 4,500,000.00	\$ 8,500,000.00	\$ 4,000,000.00	188.89%
<b>TOTAL</b>	\$ 4,500,000.00	\$ 8,500,000.00	\$ 4,000,000.00	188.89%

Durante este seguimiento, es importante destacar que hemos evidenciado un sobrecumplimiento de las metas establecidas en las inversiones privadas y no privadas durante este periodo. 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.

## 2.6 Ejecución Presupuestaria.

Tabla 3. Ejecución Presupuestaria

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO AL 30/06/2024	REAL 30/06/2024	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
1	ACTIVOS	79,936,057.82	82,453,552.30	2,517,494.48	103.15%
2	PASIVOS	76,559,842.09	78,392,494.40	1,832,652.31	102.39%
3	PATRIMONIO	3,376,215.73	4,061,057.90	684,842.17	120.28%
5	INGRESOS	4,024,197.57	4,506,729.57	482,532.00	111.99%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	3,996,858.24	4,401,677.19	404,818.95	110.13%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	14,860.04	14,860.04	0.00%
53	OTROS INGRESOS	27,339.34	90,192.34	62,853.00	329.90%
4	GASTOS	647,981.84	445,671.67	-202,310.17	68.78%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0.00%
43	GASTOS DE PERSONAL	264,362.39	214,855.64	-49,506.75	81.27%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	171,381.41	117,385.68	-53,995.73	68.49%
45	GASTOS FINANCIEROS	22,264.58	19,227.34	-3,037.24	86.36%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	51,230.03	44,860.15	-6,369.88	87.57%
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	133,882.84	47,693.71	-86,189.13	35.62%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	4,860.59	1,649.15	-3,211.44	33.93%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	3,376,215.73	4,061,057.90	684,842.17	120.28%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El Fondo Municipio de Quito alcanza el 111.99% de los ingresos presupuestados. En la cuenta 51 se registra los rendimientos generados por la colocación de inversiones privadas y no

privativas, en la cuenta 52 la ganancia por valuación de activos y en la 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 68.78% asignado. En la cuenta 47 no son erogaciones de efectivo sino asientos de provisión de cartera, depreciación de activos, amortización de licencias.

(Anexo N°4 Seguimiento de la Ejecución Presupuestaria junio 2024)

## 2.7 Análisis de Disponibles

Bancos y Otras Instituciones Financieras: Al 30 de junio de 2024 la suma de las cuentas bancarias y caja chica presenta un saldo \$9,019,357.30 con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 4 Saldos Contables

CUENTA	Rendimiento	FONDOS DISPONIBLES 31/03/2024	FONDOS DISPONIBLES 30/06/2024	Concentración	Variación Trimestral	%	30/6/2023	30/9/2023	31/12/2023	CALIFICADORA DE RIESGOS
Caja Chica	-	350.00	350.00	0.00%	-	0.00%	-	-	-	-
Banco del Pacífico S.A.	6.00%	2,043,938.87	2,880,028.99	31.93%	836,090.12	40.91%	AAA-	AAA-	AAA-	PCRPACIFIC
Banco Internacional S.A.	5.00%	158,827.70	427,048.38	4.73%	268,220.68	168.88%	AAA-	AAA-	AAA-	CLASSINTERNATION
Banco del Austro	6.00%	2,190,392.89	597,784.61	6.63%	1,592,608.28	-72.71%	AAA-	AAA-	AAA-	GLOBAL RATING
COOP. Ahorro y Crédito OSCUS	5.20%	16,248.40	16,462.91	0.18%	214.51	1.32%	AA+	AA+	AA+	PCRPACIFIC
Coop. San Francisco	6.15%	6,097,432.31	4,690,027.39	52.00%	1,407,404.92	-23.08%	AA+	AA+	AAA-	PCRPACIFIC
Banco Internacional S.A.	1.00%	6,255.13	5,403.62	0.06%	-851.51	-13.61%	AAA-	AAA-	AAA-	CLASS INTERNATION RATING
Coop. Alianza del Valle	6.00%	139,187.13	141,951.93	1.57%	2,764.80	1.99%	AA+	AA+	AA+	PCRPACIFIC
Coop. Atuntaqui	6.00%	224,193.17	227,324.54	2.52%	3,131.37	1.40%	AA	AA+	AA+	UNION RATING S.A.
Banco Diners	5.50%	32,520.70	32,974.93	0.37%	454.23	1.40%	AAA	AAA	AAA	CLASS INTERNATION RATING
<b>TOTAL, FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>10,909,346.30</b>	<b>9,019,357.30</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,889,989.00</b>	<b>-17.32%</b>				

Fuente: Balances presentados a los entes de control

El Fondo mantiene sus recursos disponibles en cuentas de ahorro altamente rentables, que generan un rendimiento de entre el 5% al 6.15%. Esta estrategia se implementa con el propósito de asegurar que se mantengan fondos disponibles para el pago de una posible compra de renuncias por parte de las empresas EPMMOP y el Municipio para junio y las jubilaciones establecidas trimestralmente.

Durante el primer semestre de 2024, el Fondo ha realizado inversiones no privativas por un total de \$8.500.000.00, al mismo tiempo que ha mantenido niveles de liquidez adecuados para satisfacer los requerimientos de disponibilidad de efectivo.

## 2.8 Ranking de Fondos



Fuente: Superintendencia de Bancos

## 3 GESTIÓN LEGAL

### 3.1 Procesos Legales

En cuanto al estado actual y las acciones en curso de los procesos legales se han presentado demandas y recursos legales en los casos que lo han requerido (ver Anexo No. 05).

### 3.2 Estatus Contratos vigentes

En lo que respecta al estado actual de los contratos vigentes, se informa que estamos cumpliendo de manera rigurosa con todas las obligaciones y términos estipulados en dichos acuerdos. Hemos mantenido una comunicación constante con nuestros contratistas, asegurándonos de que las relaciones contractuales se mantengan sólidas y mutuamente beneficiosas. (ver Anexo No. 06).

Además, hemos llevado a cabo evaluaciones periódicas de desempeño y calidad en relación con los servicios y productos provistos por nuestros contratistas, lo que nos permite garantizar que se mantenga un alto nivel de satisfacción y excelencia en la ejecución de los contratos.

## 4 GESTIÓN ADMINISTRATIVA

### 4.1 Estatus de la normativa interna vigente

Este conjunto de políticas y procedimientos se ha establecido con el fin de promover la eficiencia, la transparencia y el cumplimiento de nuestras responsabilidades y compromisos. Estas regulaciones abarcan áreas clave, como la gestión de recursos humanos, la seguridad en el lugar de trabajo, la protección de datos, el área de negocios, la gestión financiera y contable, procesos y el cumplimiento normativo y se detalla toda la normativa interna vigente (ver Anexo No. 07).

### 4.2 Estatus de los contratos de seguros

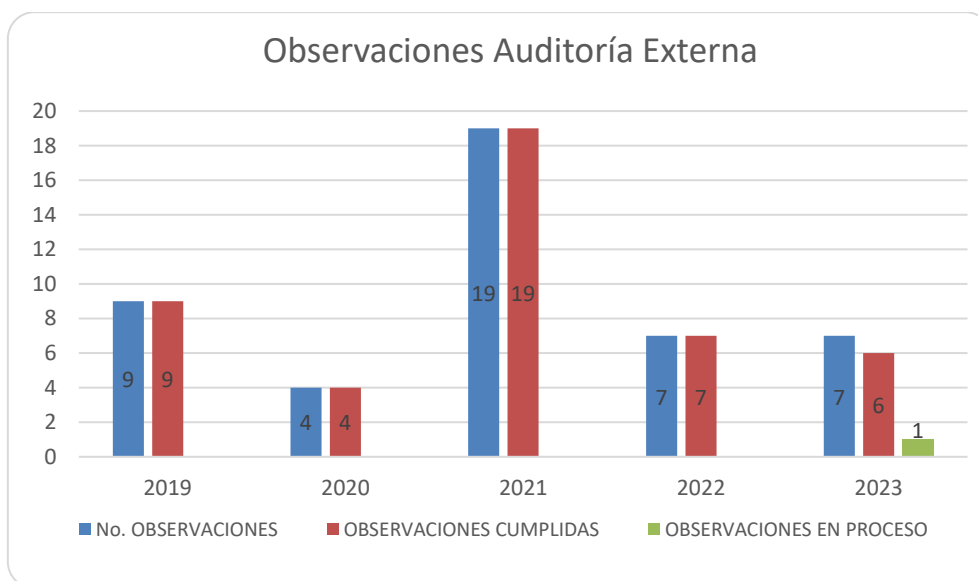
A continuación, presentamos un resumen de los contratos de seguros. Todos los contratos se están ejecutando de acuerdo con los términos y condiciones establecidos. (ver Anexo No. 08).

### 4.3 Estadísticas de las observaciones de los organismos de control

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	7	
2023	CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CÍA.LTDA.	7	6	1
	TOTAL	46	45	1

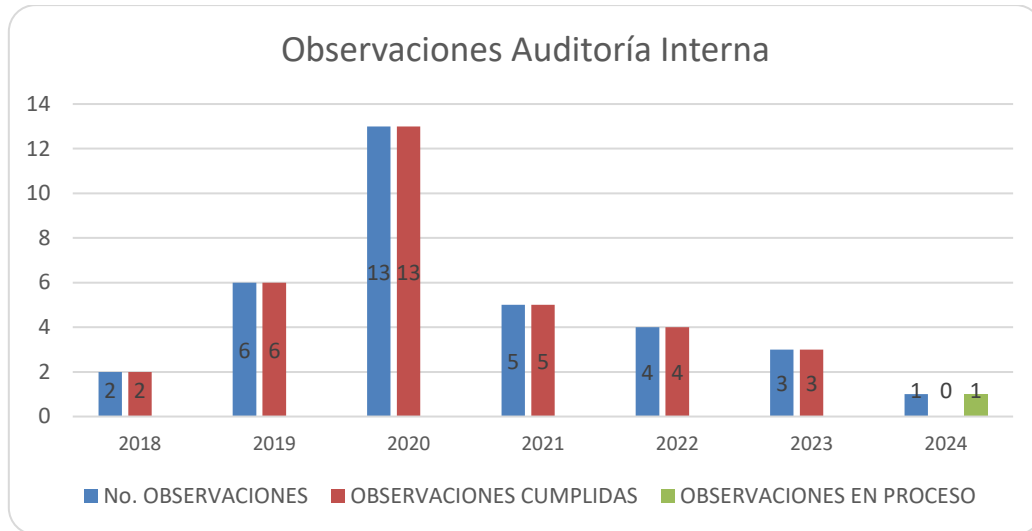


- Auditoría Interna

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	

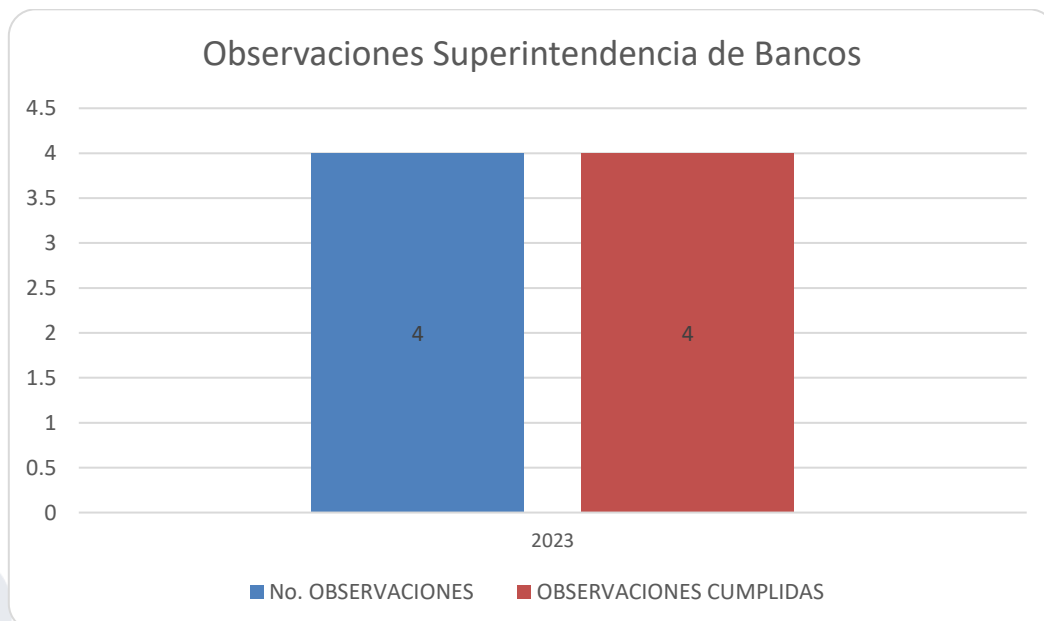


<b>2022</b>	DR. FREDDY HIDALGO A.	4	4	
<b>2023</b>	DR. FREDDY HIDALGO A.	3	3	
<b>2024</b>	DR. FREDDY HIDALGO A.	1	0	1
	<b>TOTAL</b>	<b>34</b>	<b>33</b>	<b>1</b>



- Superintendencia de Bancos

AÑOS	ENTE REGULADOR	No. OBSERVACIONES	OBSERVACIONES CUMPLIDAS	OBSERVACIONES EN PROCESO
<b>2023</b>	SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	4	4	0
	<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>





#### **4.4 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 se ha implementado de la Ley de Protección de Datos Personales (LOPDP).

La implementación del sistema de seguridad de la información se da cumplimiento con 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.

#### **4.5 Estructura del FCPS**

En cumplimiento del artículo 220 reformado de la Ley de Seguridad Social, juntamente con el artículo 2 reformado de la Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, el BIESS es el administrador del FONDO MUNICIPIO DE QUITO, mediante cuentas individuales, su gestión se sujetará a los principios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia y rentabilidad.

El FONDO MUNICIPIO DE QUITO, para su administración está estructurado de la siguiente manera:

- Asamblea General de Representantes, que es el máximo organismo del Fondo;
  - a. Directorio Interno
  - b. Comisiones
    - i. Comisión de Inversión y Crédito
    - ii. Comisión de Ética
    - iii. Comisión de Riesgos
    - iv. Comisión de Auditoría
    - v. Comisión Prestaciones
    - vi. Comisión de bienestar Social
    - vii. Comisión de Promoción
- Administración del BIESS
  - a. Comité de Inversiones
  - b. Comité de Prestaciones
  - c. Comité de Ética
  - d. Comité de Auditoría
  - e. Comité de Riesgos
- Gerente/Representante Legal
- Auditorías (interna y externa), Asesor legal, Analista Financiero y de Riesgos
- Las Áreas de:

- a. Negocios
- b. Administrativo y Financiero
- c. Tecnología de Información

(ver Anexo No. 09).

#### 4.6 Carga de Estructuras en el BIESS

ESTRUCTURAS	ESTADO DE CARGA	OBSERVACIONES POR QUE NO SE CARGA
B17	SI	
<b>B18</b>	SI	
<b>G41</b>	NO	El aplicativo no permite la carga
<b>G42</b>	NO	El aplicativo no permite la carga
<b>G45</b>	NO	El aplicativo no permite la carga
<b>G46</b>	NO	El aplicativo no permite la carga
<b>G02</b>	SI	
<b>G03</b>	NO	Indica ERROR, pero no detalla cual es el error
<b>G05</b>	SI	
<b>G05M</b>	SI	

## 5 GESTIÓN NORMATIVA


### 5.1 Reuniones de Asambleas de participes y comisiones


Durante el primer trimestre de 2024 con un buen manejo de Gobierno Corporativo mantuvo las siguientes asambleas y reuniones:


- Asamblea Extraordinaria de Representantes
  - Asamblea Extraordinaria No.1 el 31 de enero de 2024
  - Asamblea Extraordinaria No.2 el 21 de febrero de 2024
- El 23 de marzo se lleva a cabo la Asamblea General Ordinaria de Representantes.
- Directorio de la Asamblea de Representantes
  - Reunión de Trabajo No. 1 el 25 de enero de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 2 el 15 de marzo de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 3 el 22 de marzo de 2024
- Directorio Ampliado de la Asamblea de Representantes
  - Reunión de Trabajo No. 1 el 07 de febrero de 2024
- Comisión de Auditoría:
  - Reunión de Trabajo No. 1 el 19 de enero de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 2 el 26 de enero de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 3 el 08 de febrero de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 4 el 08 de marzo de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 5 el 14 de marzo de 2024
- Comité de Inversión y Crédito
  - Comité No. 12-2023 el 22/01/2024
  - Comité No. 01-2024 el 21/02/2023
  - Comité No. 02-2024 el 22/03/2023

- Comisión de Bienestar Social
  - Reunión de Trabajo No. 1 el 29 de enero de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 2 el 26 de febrero de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 3 el 13 de marzo de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 4 el 21 de marzo de 2024
- Comisión de Prestaciones
  - Reunión de Trabajo No. 1 el 06 de febrero de 2024
- Comisión de Ética:
  - Reunión de Trabajo No. 1 el 24 de enero de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 2 el 14 de febrero de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 3 el 11 de marzo de 2024
  - Reunión de Trabajo No. 4 el 13 de marzo de 2024
- Comisión de Comunicación y Promoción
  - Reunión de Trabajo No. 1 el 28 de febrero de 2024

Durante el segundo trimestre de 2024 con un buen manejo de Gobierno Corporativo mantuvo las siguientes reuniones:

 DIRECTORIO DE LA ASAMBLEA DE REPRESENTANTES				
Nro. DE ASAMBLEA	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE ASAMBLEA	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de trabajo	5	Nro. 004	22/5/2024	1. Conocer el Informe Preliminar del Estudio Actuarial del Fondo Municipio de Quito con corte al 31 de diciembre del 2023, elaborado por Actuaría Consultores S.A. 2. Conocer el Oficio Nro. SB-DFCPC-2024-0865-O del 30 de abril, emitido por la Superintendencia de Bancos, a la consulta realizada en cumplimiento a la Resolución No.003-01-2024 del 25 de enero del 2024 del Directorio. 3. Varios.
Reunión de trabajo	5	Nro. 005	2/6/2024	1. Conocer, analizar y resolver sobre el Informe de la señora María Tatiana Ronquillo Cevallos, elaborado por la Jefatura de Negocios del Fondo Municipio de Quito. 2. La presidencia del Directorio de un informe de la reunión mantenida con la Administración General del Municipio del distrito Metropolitano de Quito.

 COMISIÓN DE RIESGOS				
TIPO DE REUNIÓN	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Reunión de trabajo	4	Nro. 001	19/6/2024	1. Conocimiento de la normativa interna del Fondo Municipio de Quito. 2. Organización interna de la Comisión de Riesgos. 3. Capacitación de Riesgos de Liquidez, Mercado, Crédito y Operativo. 4. Conocimiento del Manual de Administración Integral de Riesgos para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, emitido por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
Reunión de trabajo	5	Nro. 002	26/6/2024	1. Conocimiento de los Informes de Gestión de Riesgos del Fondo Municipio de Quito cortes: diciembre 2023, marzo 2024. 2. Conocimiento del informe del BIESS con las observaciones y recomendaciones al Informe de Gestión de Riesgos del Fondo Municipio de Quito corte diciembre 2024. 3. Conocimiento del Informe Final Valoración Actuarial Fondo Municipio Quito 2023 realizado por Actuaría.

 COMISIÓN DE INVERSIÓN Y CRÉDITO				
TIPO DE REUNIÓN	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N° 03-2024	5	Nro. 003-2024	25/4/2024	1. Presentación Informe de Liquidez con corte al 31 de marzo de 2024
Comité N° 04-2024	5	Nro. 004-2024	28/5/2024	1. Presentación Informe de Liquidez con corte al 30 de abril de 2024
Comité N° 05-2024	5	Nro. 005-2024	24/6/2024	1. Presentación Informe de Liquidez con corte al 31 de mayo de 2024

## 5.2 Estatus de Auditores Internos y Auditores Externos

### Designación de Auditorías Externas

- La Asamblea General Ordinaria de Representantes del 23 de marzo de 2024 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 2024.

#### Designación de Auditoría Internas

- La Asamblea General Ordinaria de Representantes del 23 de marzo de 2024 aprueba contratar al Doctor Freddy Hidalgo como auditor interno para el período 2024-2028, por haber cumplido los parámetros técnicos y por convenir a los intereses instituciones del Fondo.

## 6 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**