

2024



fondo
MUNICIPIO DE QUITO

INFORME DE GESTIÓN ANUAL

FONDO MUNICIPIO DE QUITO
PERIODO: ENERO- DICIEMBRE 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):.....	7
1.1.3 Distribución de Cartera	9
1.1.4 Pasivo.....	11
1.1.5 Cuenta Individual.....	11
1.1.6 Excedentes.....	13
1.1.7 Ingresos	14
1.1.8 Gastos.....	15
1.2 Acciones realizadas para la recuperación de cartera vencida	16
1.3 Status y acciones de las inversiones no privativas vencidas.....	17
2 GESTIÓN FINANCIERA.....	17
2.1 Indicadores Financieros Superintendencia de Bancos	17
2.1.1 INDICADOR DE SOLVENCIA.....	18
2.1.2 ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS	18
2.1.3 EFICIENCIA OPERACIONAL.....	18
2.1.4 RENTABILIDAD INVERSIONES Y PRESTAMOS	18
2.2 INDICADORES CAMEL	19
2.3 SEMAFORIZACIÓN DE INDICADORES.....	19
2.4 Seguimiento Planificación Estratégica	20
2.5 Seguimiento POA	21
2.6 Ejecución Presupuestaria.....	21
2.7 Análisis de Disponibles.....	22
2.8 Ranking de Fondos.....	22
3 GESTIÓN LEGAL	23
3.1 Procesos Legales	23
3.2 Estatus Contratos vigentes	23
4 GESTIÓN ADMINISTRATIVA.....	23
4.1 Estatus de la normativa interna vigente.....	23



4.2	Estatus de los contratos de seguros	23
4.3	Estadísticas de las observaciones de los organismos de control.....	23
4.4	Cumplimiento implementación de la LOPDP y Seguridad de la Información	25
4.5	Estructura del FCPS.....	25
4.6	Carga de Estructuras en el BIESS	26
5	GESTIÓN NORMATIVA.....	27
5.1	Reuniones de Asambleas de partícipes y comisiones.....	27
5.2	Estatus de Auditores Internos y Auditores Externos	28
6	CUMPLIMIENTO	29



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: 12.634 (Activos: 10.870; Inactivos: 1.764; Retiro Voluntario:71)

Periodo de Reporte: enero-diciembre

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 20 de septiembre de 2024 la Junta General Electoral llevó a cabo las elecciones de Representantes de la Asamblea 2024-2026. Finalizado el proceso de conteo en las 46 juntas electorales, se presentó los siguientes resultados:

- LISTA A: 2787 votos
- LISTA B: 2107 votos
- LISTA C: 2265 votos
- BLANCOS: 44 votos
- NULOS: 623 votos

De un total de 7826 recibidos, se proclamó a la LISTA A como la lista ganadora con 2787 votos.



1 GESTIÓN ECONÓMICA

1.1 Evaluación Estados Financieros

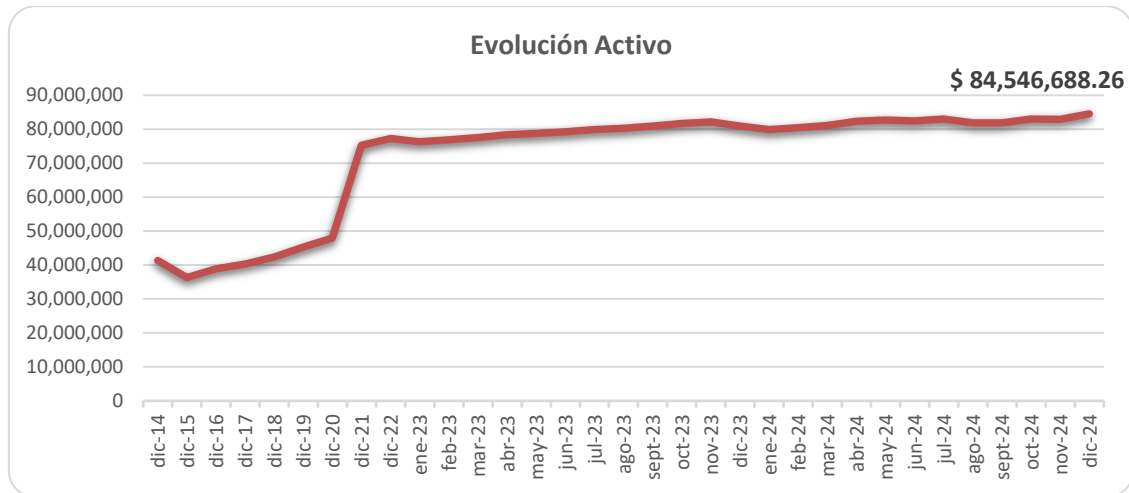
ESTADOS FINANCIEROS

A continuación, se presenta un resumen de las principales cuentas contables del Fondo, así como un compendio de las principales actividades y logros realizados al 31 de diciembre de 2024.

1.1.1 Activos

El activo ha experimentado un incremento del 4.40% en comparación con diciembre de 2023. Se debe al crecimiento en las Inversiones privadas y no privadas, las cuales generan un mayor rendimiento al Fondo. Este crecimiento por parte del Fondo se da a pesar de haber enfrentado la compra de renuncia por parte de los participantes de Municipio, EPMMOP y Trole y las jubilaciones de 645 partícipes en la prestación de Jubilación y 490 partícipes en la prestación de Cesantía.

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 2024 la suma de las cuentas bancarias y caja chica presenta un saldo \$15,315,309.32 con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 1 Saldos Contables

CUENTA	Rendimiento	FONDOS DISPONIBLES 30/09/2024	FONDOS DISPONIBLES 31/12/2024	Concentración	Variación Trimestral	%	12/31/2023	3/31/2024	31/06/2024	CALIFICADORA DE RIESGOS
Caja Chica	-	350.00	350.00	0.00%	-	0.00%	-	-	-	-
Banco del Pacifico S.A.	6.00%	3,172,238.26	3,736,830.01	24.40%	564,591.75	17.80%	AAA-	AAA-	AAA-	BANK WATCH RATINGS
Banco Internacional S.A.	5.00%	175,004.83	1,867,469.01	12.19%	1,692,464.18	967.10%	AAA-	AAA-	AAA-	BANK WATCH RATINGS
Banco del Austro	6.00%	1,210,632.83	2,717,084.35	17.74%	1,506,451.52	124.44%	AAA-	AAA-	AAA-	GLOBAL RATING
COOP. Ahorro y Crédito OSCUS	5.20%	16,682.66	16,905.34	0.11%	222.68	1.33%	AA+	AA+	AA+	PACIFIC CREDIT RATING S.A.
Coop San Francisco	6.15%	6,103,432.71	6,203,802.87	40.51%	100,370.16	1.64%	AAA-	AA+	AA+	PACIFIC CREDIT RATING S.A.



CUENTA	Rendimiento	FONDOS DISPONIBLES 30/09/2024	FONDOS DISPONIBLES 31/12/2024	Concentración	Variación Trimestral	%	12/31/2023	3/31/2024	31/06/2024	CALIFICADORA DE RIESGOS
Banco Internacional S.A.	1.00%	10,998.20	358,568.75	2.34%	347,570.55	3160.25%	AAA-	AAA-	AAA-	BANK WATCH RATINGS
Coop. Alianza del Valle	6.00%	144,382.54	146,595.97	0.96%	2,213.43	1.53%	AA+	AA+	AA+	GLOBALRATINGS CALIFICADORA DE RIESGOS
Coop. Atuntaqui	6.00%	230,534.71	233,790.20	1.53%	3,255.49	1.41%	AA+	AA+	AA+	UNION RATING S.A.
Banco Diners	5.50%	33,440.58	33,912.82	0.22%	472.24	1.41%	AAA	AAA	AAA	CLASS INTERNATION RATING
TOTAL FONDOS DISPONIBLES		11,097,697.32	15,315,309.32	100.00%	4,217,612.00	38.00%				

Fuente: Balances presentados a los entes de control

Al 31 de diciembre, el Fondo cerró con un saldo de liquidez de \$15,315,309.32. Este incremento se debió a que el Municipio y sus empresas en diciembre realizaron 2 pagos de: aportes y cuotas de créditos, la que corresponde a noviembre y se adelantó el pago de diciembre, lo que generó un aumento temporal en la liquidez disponible.

Es importante destacar que estos recursos serán utilizados para cubrir las liquidaciones relacionadas con las compras de renuncias y las jubilaciones realizadas por las empresas en diciembre. Una vez que se completen todas estas obligaciones, se podrá determinar si el Fondo cuenta con excedentes de liquidez sostenibles, los cuales podrían destinarse a inversiones estratégicas, asegurando siempre el cumplimiento de sus objetivos financieros y el respaldo necesario para sus compromisos futuros.

Al 31 de diciembre de 2024. La cuenta 14909011 refleja un valor de \$ 1,042,420.76 que corresponde a la adquisición de los 63 lotes de terreno.

El 25 de marzo de 2023 la Asamblea General Ordinaria de Representantes resolvió realizar la inversión en la adquisición de los 10 macrolotes que se constituirán en los 63 lotes de terrenos de la urbanización "Prados de la Ecuatoriana" que permitirá a los partícipes la compra de un lote de terreno, a un precio conveniente, con todos los servicios básicos, vialidad y sobre todo con la certeza de que podrán edificar sus viviendas, es decir, el mejorar la calidad de vida de los partícipes.

El 22 de julio de 2024, en la Notaría Septuagésima Séptima del cantón Quito, se llevó a cabo la firma de las escrituras correspondientes a 10 lotes adquiridos a nombre del Fondo Municipio de Quito, como parte del cumplimiento de los procedimientos legales establecidos para garantizar la formalización de los bienes inmuebles. Posteriormente, durante los meses de agosto y septiembre de 2024, se procedió a la inscripción de las escrituras en el Registro de la Propiedad, asegurando con ello la validez jurídica y el reconocimiento oficial de la titularidad del Fondo sobre los lotes.

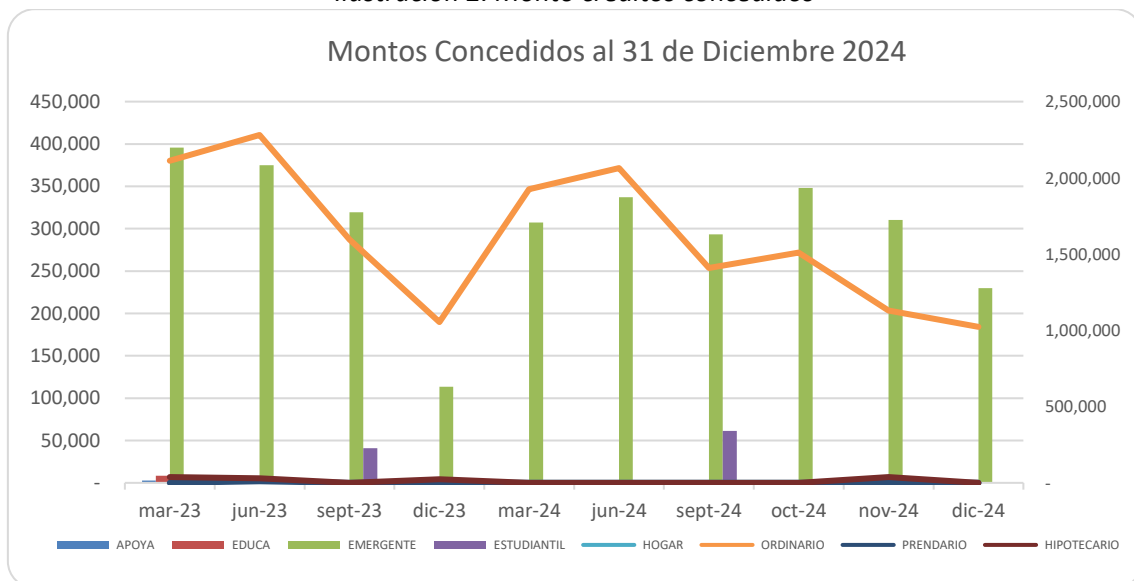
En diciembre de 2024, se inició la campaña de lanzamiento para la venta de terrenos en la Urbanización Prados de la Ecuatoriana, a través de redes sociales. Esta iniciativa busca promover la adquisición de terrenos bajo condiciones favorables, con el objetivo de brindar opciones accesibles a los partícipes interesados. Dentro de las estrategias de promoción, además de la difusión en redes sociales, se habilitó un stand en la planta baja del edificio del Fondo, en el que se exhibió una maqueta detallada de los lotes disponibles, brindando a los interesados una representación visual precisa del proyecto



1.1.2 *Inversiones Privativas (Cartera):*

- El saldo de la cuenta a diciembre 2024 es de \$64'052.348,66 el mismo que se integra por las colocaciones de créditos: hipotecarios, prendarios y quirografarios. Este rubro representa el 75.76% del total de activos.
- Las provisiones para inversiones privativas se han incrementado en un 1.90% llegando a \$608,845.41 frente a diciembre 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

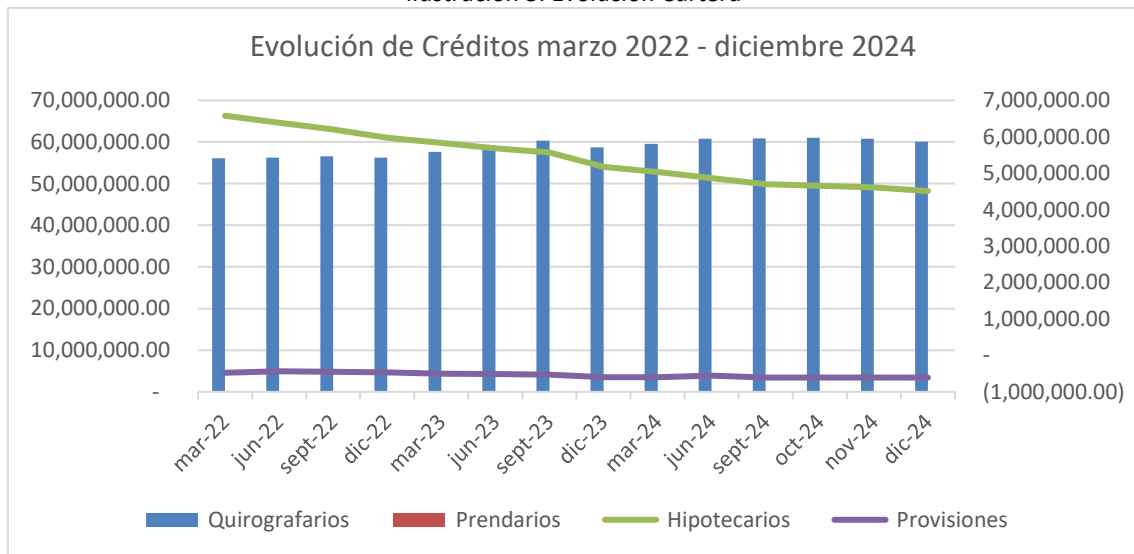


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Durante el 2024, el departamento de negocios supera las metas establecidas, en cuanto a la colocación de créditos quirografarios, logrando un cumplimiento del 108.76%. Además, a nivel de inversiones privativas totales se alcanzó un cumplimiento del 104.55%.

Hasta el cuarto trimestre de 2024, se ha observado un incremento de cartera del 1.00% en el saldo de la cartera en comparación con el mismo período del año anterior (diciembre 2024). Este incremento obedece a la estrategias de colocación de créditos.

Ilustración 3. Evolución Cartera



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Ilustración 4. Composición Cartera



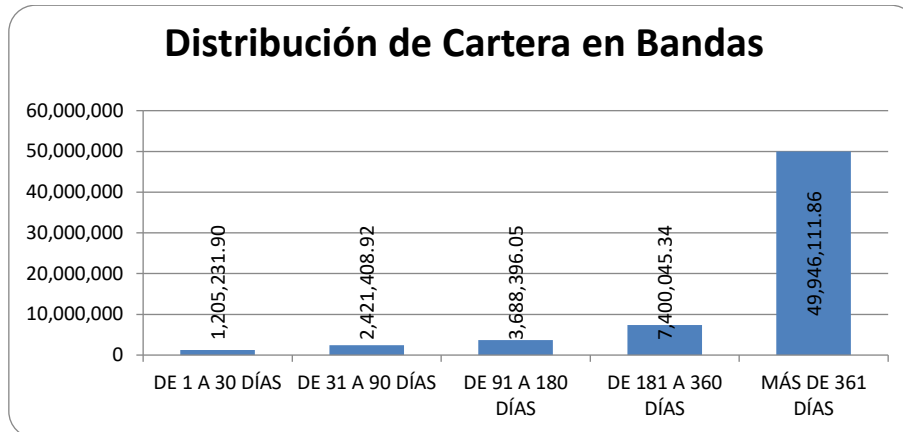
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El portafolio de Inversiones Privativas está compuesto mayormente por créditos quirografarios, con un 92.94% de participación, seguido de créditos hipotecarios con un 6.98%, mientras que los créditos prendarios representan un 0.08% 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 la estrategia de cumplir de manera efectiva con las necesidades financieras de los partícipes. Por tanto, 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 de este.

1.1.3 Distribución de Cartera

Ilustración 5. Distribución de cartera en bandas

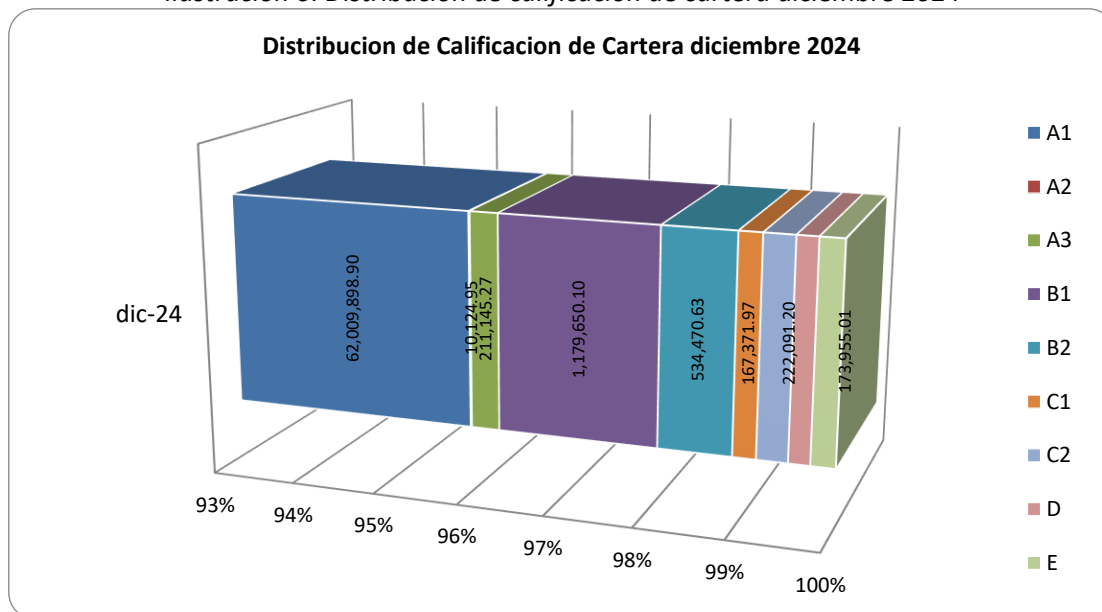


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Es importante mencionar que la cartera de Inversiones Privativas se concentra en un plazo de más de 361 días, con los préstamos quirografarios, que representan la mayor parte de la cartera y tienen un plazo máximo de hasta 7 años.

1.1.4 Calidad de Cartera

Ilustración 6. Distribución de calificación de cartera diciembre 2024



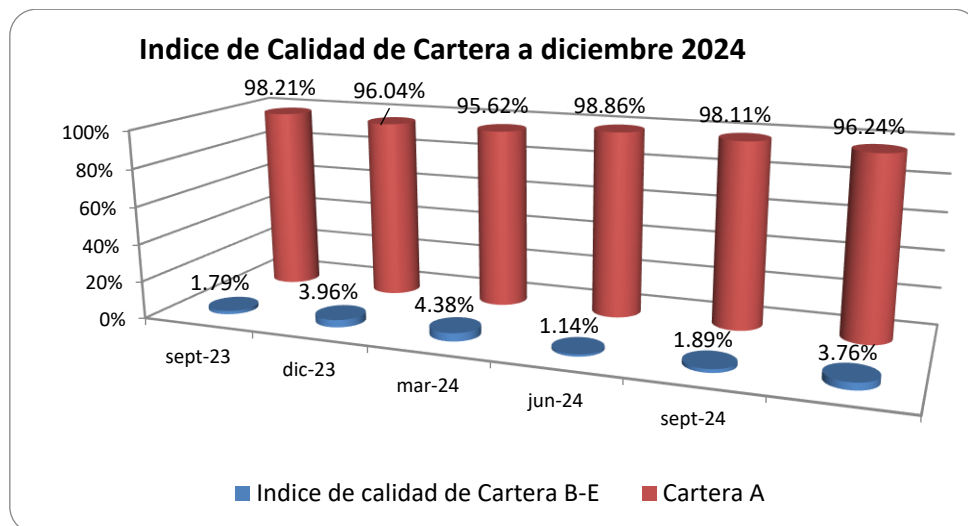
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

La cartera A registra una disminución del 1.87%; sin embargo, a pesar de esta reducción, representa el 96.24%, que evidencia la buena salud de la misma. Este decrecimiento obedece a que 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 el rol de 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 el cual depende netamente del Municipio o sus empresas, el Fondo no puede cambiar los procesos establecidos por estas empresas.

La cartera del Fondo entre B-E alcanza el 3.76%.

Se observa que la tendencia en la administración de la cartera se mantiene con un porcentaje superior al 95% en calificación A

Ilustración 7. Índice de Calidad de cartera

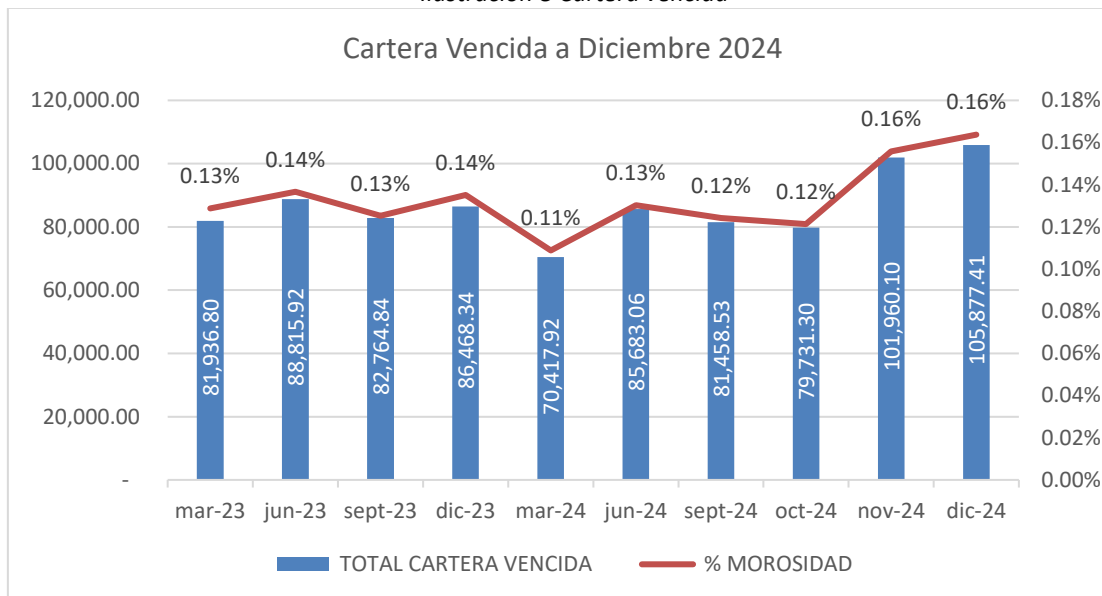


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Como se puede observar el Fondo mantiene su cartera vencida (cuotas atrasadas), por debajo del 0.16% del total de cartera.

Al 31 de diciembre de 2024, se ha identificado un incremento en los niveles de morosidad. Este fenómeno se debe principalmente a que varios partícipes han migrado, y sus garantes están enfrentando dificultades para cumplir con los pagos. Actualmente, se están llevando a cabo las gestiones necesarias para recuperar los valores correspondientes a estos partícipes.

Ilustración 8 Cartera vencida

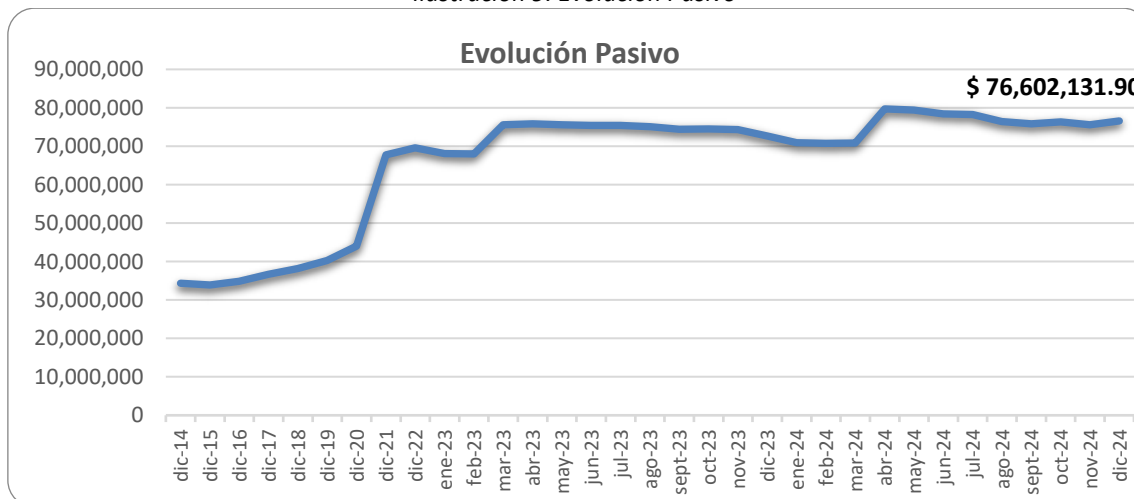


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

1.1.5 Pasivo

Al 31 de diciembre 2024 el pasivo alcanzó la cifra de \$76,602,131.90, lo que refleja un crecimiento de \$ 3,969,627.53, en porcentaje el 5.47% que se atribuye principalmente a la repartición de rendimientos del año 2023 y a la gestión de captación de nuevos partícipes.

Ilustración 9. Evolución Pasivo

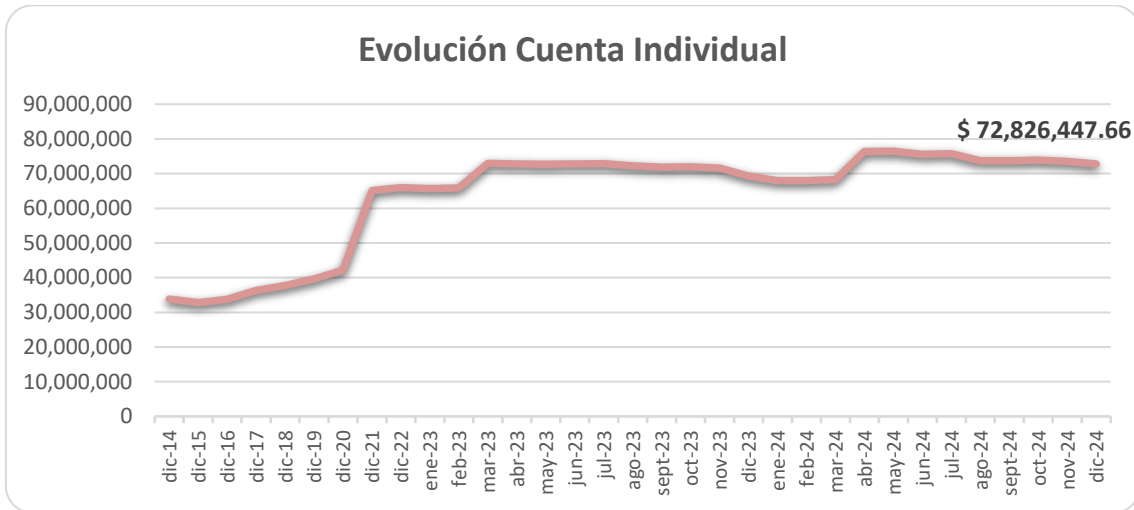


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

1.1.6 Cuenta Individual

La cuenta individual presenta un saldo de \$72,826,447.66 al cierre del cuarto trimestre y corresponde al 95.07% del total del pasivo, registrando un crecimiento del 5.16% en comparación con el mismo período del año anterior.

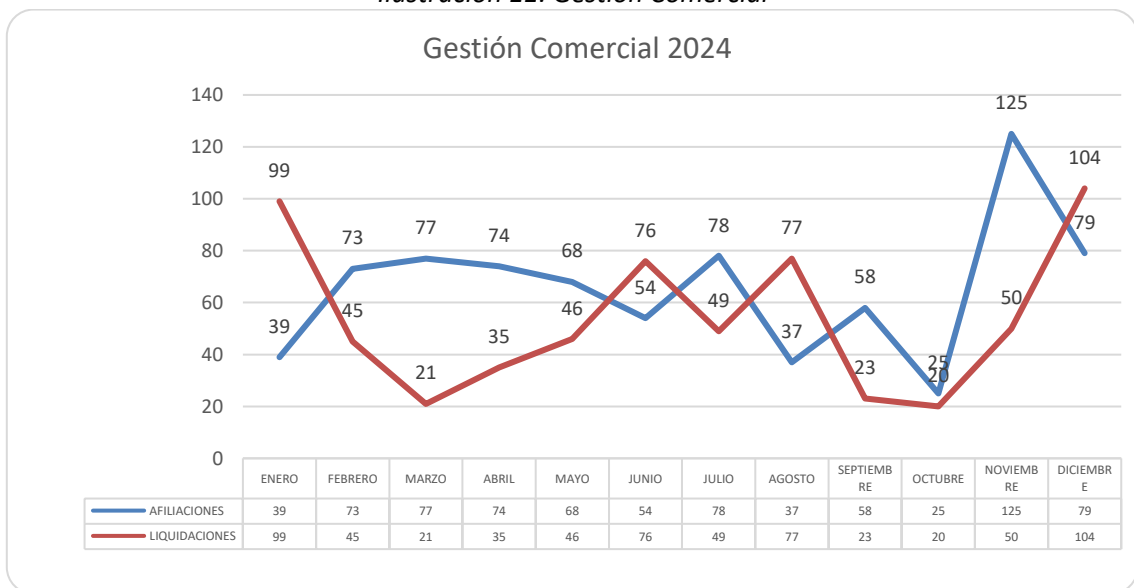
Ilustración 10. Evolución Cuenta Individual



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El departamento de negocios tuvo un destacado desempeño durante el 2024, alcanzando 787 nuevas afiliaciones. Estos resultados demuestran el compromiso del Fondo con la captación e ingreso de nuevos partícipes.

Ilustración 11. Gestión Comercial



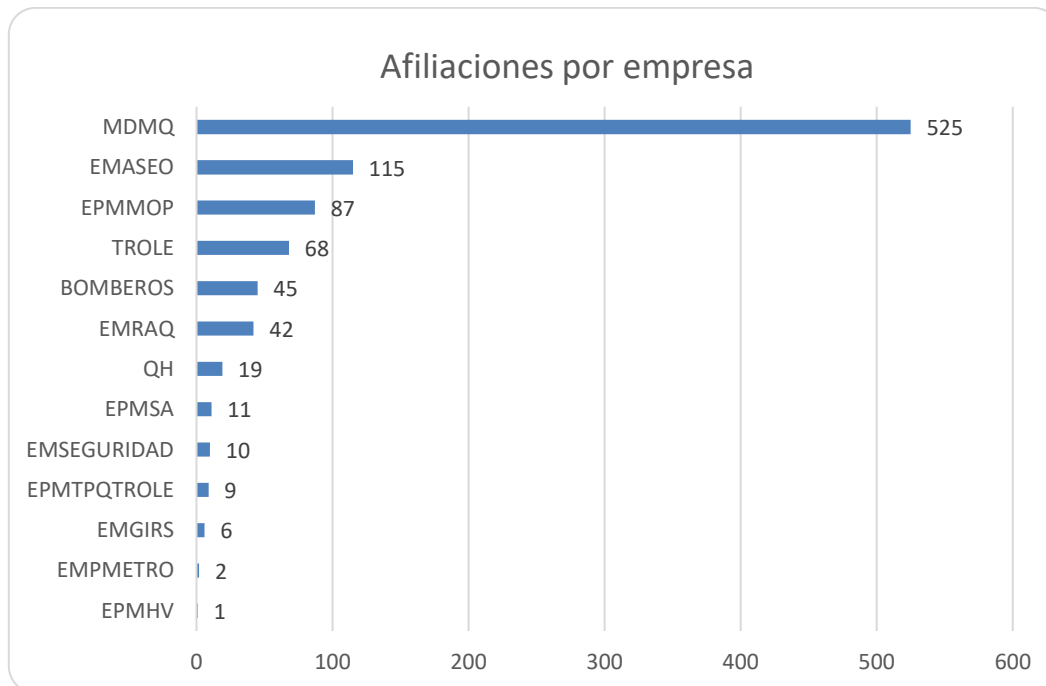
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El asesor de captaciones se encarga de realizar visitas a todas las empresas y hasta el 31 de diciembre de 2024 se ha firmado 940 nuevos contratos, que son regularizados en meses posteriores con el descuento de la empresa municipal.

Tabla 2 Afiliaciones por empresa

EMPRES MUNICIPAL	PARTÍCIPES
EPMHV	1
EMPMETRO	2
EMGIRS	6
EPMTPQTROLE	9
EMSEGURIDAD	10
EPMSA	11
QH	19
EMRAQ	42
BOMBEROS	45
TROLE	68
EPMMOP	87
EMASEO	115
MDMQ	525
Total general	940

Fuente: Informe Departamento Comercial Fondo Municipio de Quito



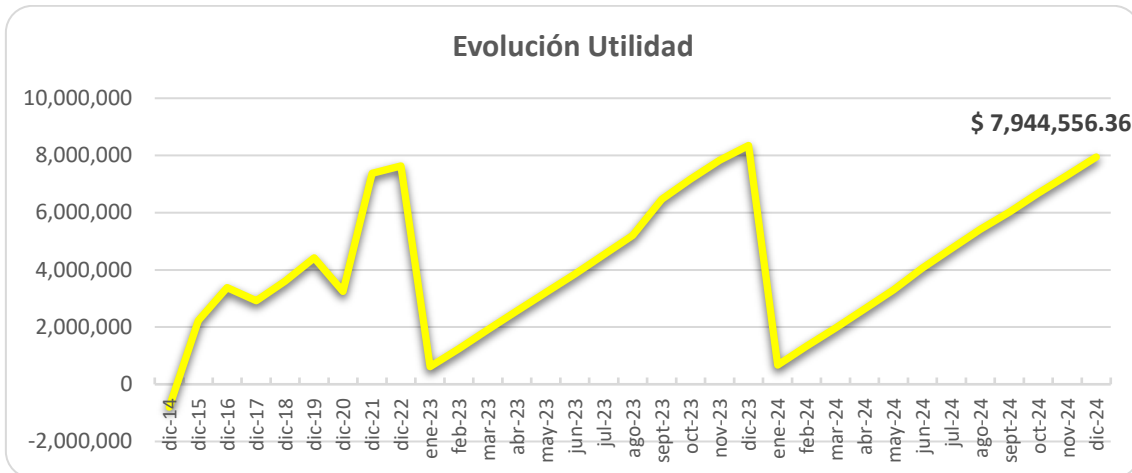
1.1.7 Excedentes

Al cierre de diciembre de 2024, el excedente (utilidad) del Fondo alcanzó un total de \$7,944,556.36, lo que representa una disminución del 4.84% en comparación con los \$8,348,313.53 registrados en el mismo período de 2023. Esta reducción se debe principalmente



a que, durante el año 2023, se cambió el método de contabilización de los intereses de las inversiones privativas del efectivo al método de contabilización devengado, lo que generó un ingreso adicional en ese ejercicio, impactando así la comparación interanual de los resultados.

Ilustración 12. Evolución Utilidad



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

1.1.8 Ingresos

Al 31 de diciembre 2024, el monto de los ingresos asciende a \$ 9,089,660.31, lo que representa un decrecimiento del 2.31% en comparación con el mismo periodo del año anterior. Esta reducción se debe principalmente a que, durante el año 2023, se contabilizó un ingreso devengado extraordinario, lo que generó un ingreso adicional en ese ejercicio, impactando así la comparación interanual de los resultados.

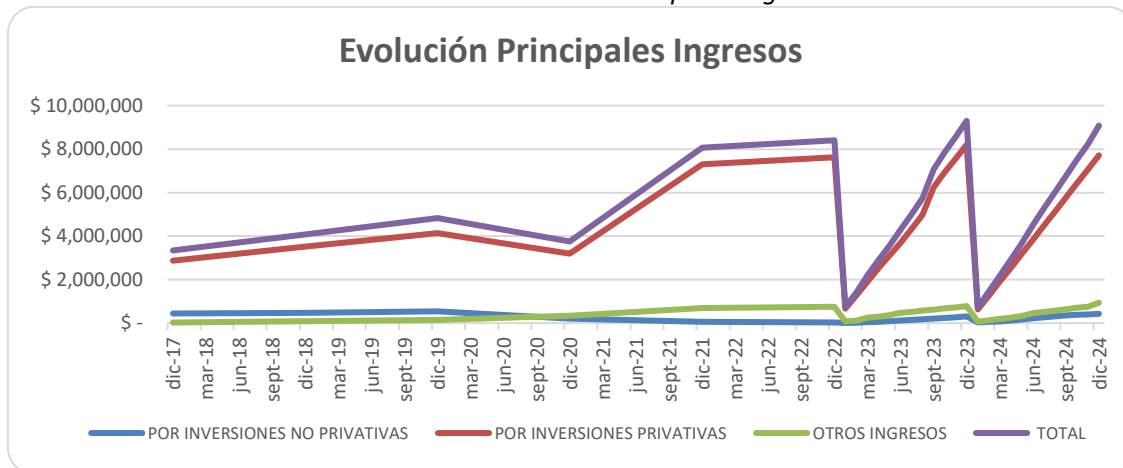
Ilustración 13. Evolución Ingresos



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- Los principales ingresos correspondientes a:
 - *Inversiones Privativas*: intereses que generan los créditos.
 - *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

El 84.86% de los ingresos, corresponden a intereses generados en la colocación de créditos, el 10.34% por intereses generados en cuentas de ahorro (depósitos a la vista) ingreso que se ha incrementado por el manejo eficiente de los Fondos Disponibles y el tercer ingreso dado por las Inversiones no privativas con un 4.80%, se ha gestionado los excedentes de liquidez a fin de incrementar los rendimientos del Fondo.

1.1.9 Gastos

En el año 2024, la cuenta de gastos registró un valor de \$1.145.103,95, lo que representa un crecimiento del 19.80% en comparación con el 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 al Jefe de Operaciones, 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.
- Durante el presente trimestre, se han recuperado montos significativos a través de las liquidaciones de cuentas individuales de empleados municipales que se jubilaron, así como mediante recuperaciones judiciales y extrajudiciales. Un ejemplo de ello es la cancelación de un crédito hipotecario por \$28,774.64, además de la recepción de pagos obtenidos a través de gestiones judiciales.

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 30 de noviembre 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 PARTÍCIPIES	93,59%	88,35%	88,16%
	1.2 ACTIVO PRODUCTIVO (ACTIVO FINANCIERO MÁS PROYECTOS INMOBILIARIOS) / APOORTE DE LOS PARTÍCIPIES (USD)	0,94	0,91	0,91
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE LOS ACTIVOS	2.1 ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO/ ACTIVO TOTAL	84,32%	74,29%	73,21%
	2.2 ACTIVO PRODUCTIVO MÁS PROYECTOS INMOBILIARIOS/ ACTIVO TOTAL	84,32%	76,73%	75,89%
	2.3 PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES / CARTERA BRUTA	0,12%	5,60%	5,16%
	2.4 (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) / PRESTAMOS VENCIDOS TOTALES	743,84%	86,72%	85,75%
EFICIENCIA OPERACIONAL	3.1 GASTOS OPERACIONALES / INGRESOS OPERACIONALES	8,76%	25,17%	24,43%
RENTABILIDAD, INVERSIONES Y PRÉSTAMOS	4.1 TASA DE INVERSIÓN: INGRESOS OPERACIONALES(ANUALIZADO) / ACTIVO FINANCIERO PRODUCTIVO	12,67%	10,12%	10,27%
	4.2 RENTABILIDAD EN INVERSIONES NO PRIVATIVAS (INVERSIONES)	9,27%	8,58%	8,50%
	4.3 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS POR INVERSIONES PRIVATIVAS(ANUALIZADO)/ PRÉSTAMOS POR VENCER PROMEDIO	11,85%	10,08%	10,34%
	4.4 INGRESOS - GASTOS (ANUALIZADO) / ACTIVO PROMEDIO	9,83%	5,37%	5,41%

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 93.59% 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 84.32% 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 5.64% 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 0.12% reflejando el buen manejo de la Cobranza y con un retorno seguro este indicador es menor del sector que se encuentra en 5.16% y a nivel de todos los Fondos en 5.60%. 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 743.84%, 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 8.76% ante los ingresos este indicador es menor al del sector que es 25.17% y a nivel de todos los Fondos en 24.43%

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 12.67% mayor al sector que se encuentra en 10.12%.

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 9.27%. 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 11.85% 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 9.83% superior en un 4.46% al del sector.

2.2 INDICADORES CAMEL

INDICADORES FINANCIEROS CAMEL	dic-23	dic-24	Observaciones
CAPITAL			
Cobertura Patrimonial Activos	498,71%	474,00%	La utilidad generada por el Fondo cubre un 474,00% los préstamos vencidos, cuentas por cobrar, bienes otros activos y provisiones.
CALIDAD DE ACTIVOS			
Morosidad Bruta Total	0,14%	0,16%	El 0,16% refleja los niveles mínimos de cartera vencida que el Fondo maneja.
MANEJO ADMINISTRATIVO			
Grado de absorción	4,14%	5,21%	Los gastos del personal frente a los ingresos representan el 5,21%
Gastos de personal	0,66%	0,75%	Los gastos del personal frente al Activo representan el 0,75%
RENTABILIDAD			
ROA	10,31%	9,67%	El Fondo genera un rendimiento del 9.67% frente a los activos
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual)	12,06%	10,88%	El Fondo genera un rendimiento del 10,88% frente a sus ahorros.
LIQUIDEZ			
Volatilidad (Liquidez mínima requerida)	697.839,55	1.621.456,32	El Fondo debe mantener mínimo 1'621,456.32 para enfrentar una salida de personal
Gastos /Ingresos	10,27%	12,60%	Los gastos del Fondo representan el 12,60% 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 diciembre 2024.

RANGOS			
INDICADOR	DATOS		VALORES
LIQUIDEZ	(11/1) *100	(Saldo de flujo de caja (11) / Activos (1)) *100	18,11%
ABSORCIÓN	(4/51) *100	(Gastos 4 / intereses y rendimientos 51) *100	12,91%
PRESTACIONES	pago mensual prestaciones/ saldo del flujo de caja de ingresos) *100		13.20%
ROA	(5-4) *12/mes de corte/promedio 1	Ingresos (5) - Gastos (4) anualizados/activo promedio	9,67%
TASA DE MOROSIDAD	1304+1308+1312/1301+1302+1303+1304+1307+1308+1309+1310+1311+1312	(Cartera vencida / cartera total) *100	0,16%
COBERTURA DE PARTÍCIPES	(1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1307+1309+1310+1311) /21	Activo financiero / cuenta individual (21)	92,76%
GASTOS/INGRESOS	(4/5) *100	(Gastos (4) / ingresos (5) *100	12,60%

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 13.56%, lo que se traduce en una holgura de liquidez de \$2'903,449.36.

Es relevante señalar que el Fondo no presenta indicadores con un nivel de riesgo alto. En diciembre, se identificó un único indicador con riesgo moderado: la cobertura de partícipes. Para mejorar este indicador, el Fondo en enero realizará inversiones no privativas después de haber cubierto las liquidaciones por compra de renuncias y jubilaciones del 2024.

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. Para lo cual se los evalúa trimestralmente con el objetivo de alcanzar y superar este porcentaje. (Anexo N°2 Cumplimiento de Indicadores Estratégicos 2023)

Al evaluar los indicadores, destacan los siguientes: la entrega de certificados en un día, el incremento en la colocación en inversiones no privativas, los rendimientos generados en depósitos a la vista, la gestión de riesgo, el cumplimiento de ROA y ROE. Estos logros reflejan un progreso significativo en el cumplimiento de nuestros objetivos.

2.5 Seguimiento POA

A diciembre 2024 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), 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 hasta diciembre 2024

LINEA DE INVERSIÓN	PROGRAMADO	REAL	DIFERENCIA	%
QUIROGRAFARIO	\$ 21.862.662,02	\$ 24.144.978,09	\$ 2.282.316,07	110,44%
HIPOTECARIO	\$ 360.000,00	\$ 139.096,47	\$ (220.903,53)	38,64%
PRENDARIO	\$ 120.000,00	\$ 15.500,00	\$ (104.500,00)	12,92%
TOTAL	\$ 22.342.662,02	\$ 24.299.574,56	\$ 1.956.912,54	108,76%
INV. NO PRIVATIVAS	\$ 11.000.000,00	\$ 11.500.000,00	\$ 500.000,00	104,55%
TOTAL	\$ 11.000.000,00	\$ 11.500.000,00	\$ 500.000,00	104,55%

Durante este período se evidencia un sobrecumplimiento de las metas establecidas en las inversiones privativas y no privativas. Este resultado es el reflejo del trabajo constante y el compromiso de los colaboradores.

Además, se ha logrado obtener rendimientos superiores a los esperados en ambas áreas, lo que permite continuar fortaleciendo las actividades y generando beneficios para el Fondo.

2.6 Ejecución Presupuestaria.

Tabla 3. Ejecución Presupuestaria

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO AL 31/12/2024	REAL 31/12/2024	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
1	ACTIVOS	82.049.871,04	84.546.688,26	2.496.817,22	103,04%
2	PASIVOS	75.227.480,67	76.602.131,90	1.374.651,23	101,83%
3	PATRIMONIO	6.822.390,37	7.944.556,36	1.122.165,99	116,45%
5	INGRESOS	8.113.354,05	9.089.660,31	976.306,26	112,03%
51	INTERES Y RENDIMIENTOS GANADOS	8.058.675,37	8.871.479,70	812.804,33	110,09%
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	14.860,04	14.860,04	0,00%
53	OTROS INGRESOS	54.678,68	203.320,57	148.641,89	371,85%
4	GASTOS	1.290.963,68	1.145.103,95	-145.859,73	88,70%
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	0,00%
43	GASTOS DE PERSONAL	528.724,78	461.802,42	-66.922,36	87,34%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	342.762,82	277.368,89	-65.393,93	80,92%
45	GASTOS FINANCIEROS	39.529,17	35.825,90	-3.703,27	90,63%
46	GASTOS NO OPERATIVOS	102.460,05	96.469,23	-5.990,82	94,15%
47	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	267.765,68	267.570,79	-194,89	99,93%
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	9.721,18	6.066,72	-3.654,46	62,41%
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	6.822.390,37	7.944.556,36	1.122.165,99	116,45%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El Fondo Municipio de Quito alcanza el 112.03% de los ingresos presupuestados. En la cuenta 51 se registra los rendimientos generados por la colocación de inversiones privativas 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 88.70% asignado. En la cuenta 47 que 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 diciembre 2024)

2.7 Análisis de Disponibles

Bancos y Otras Instituciones Financieras: Al 31 de diciembre de 2024 la suma de las cuentas bancarias y caja chica presenta un saldo \$ 15.315.309,32 con los siguientes rendimientos en cuentas:

Tabla 4 Saldos Contables

CUENTA	Rendimiento	FONDOS DISPONIBLES 30/09/2024	FONDOS DISPONIBLES 31/12/2024	Concentración	Variación Trimestral	%	12/31/2023	3/31/2024	31/06/2024	CALIFICADORA DE RIESGOS
Caja Chica	-	350.00	350.00	0.00%	-	0.00%	-	-	-	-
Banco del Pacífico S.A.	6.00%	3,172,238.26	3,736,830.01	24.40%	564,591.75	17.80%	AAA-	AAA-	AAA-	BANK WATCH RATINGS
Banco Internacional S.A.	5.00%	175,004.83	1,867,469.01	12.19%	1,692,464.18	967.10%	AAA-	AAA-	AAA-	BANK WATCH RATINGS
Banco del Austro	6.00%	1,210,632.83	2,717,084.35	17.74%	1,506,451.52	124.44%	AAA-	AAA-	AAA-	GLOBAL RATING
COOP. Ahorro y Crédito OSCUS	5.20%	16,682.66	16,905.34	0.11%	222.68	1.33%	AA+	AA+	AA+	PACIFIC CREDIT RATING S.A.
Coop San Francisco	6.15%	6,103,432.71	6,203,802.87	40.51%	100,370.16	1.64%	AAA-	AA+	AA+	PACIFIC CREDIT RATING S.A.
Banco Internacional S.A.	1.00%	10,998.20	358,568.75	2.34%	347,570.55	3160.25%	AAA-	AAA-	AAA-	BANK WATCH RATINGS
Coop. Alianza del Valle	6.00%	144,382.54	146,595.97	0.96%	2,213.43	1.53%	AA+	AA+	AA+	GLOBALRATINGS CALIFICADORA DE RIESGOS
Coop. Atuntaqui	6.00%	230,534.71	233,790.20	1.53%	3,255.49	1.41%	AA+	AA+	AA+	UNION RATING S.A.
Banco Diners	5.50%	33,440.58	33,912.82	0.22%	472.24	1.41%	AAA	AAA	AAA	CLASS INTERNATION RATING
TOTAL FONDOS DISPONIBLES		11,097,697.32	15,315,309.32	100.00%	4,217,612.00	38.00%				

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 5.20% al 6.25%. Esta estrategia se implementa con el propósito de asegurar que se mantengan fondos disponibles para el pago de una posible compra de renuncias y las jubilaciones establecidas trimestralmente.

Al 31 de diciembre de 2024, el Fondo ha realizado inversiones no privativas por un total de \$11.500.000.00, al mismo tiempo que ha mantenido niveles de liquidez adecuados para satisfacer los requerimientos de disponibilidad de efectivo.

2.8 Ranking de Fondos



RANKING DE LOS FONDOS

-  SEGUNDO FONDO MÁS GRANDE EN CARTERA
-  TERCER FONDO MÁS GRANDE EN AHORRO
-  TERCER FONDO MÁS GRANDE EN TAMAÑO DE ACTIVOS Y PASIVOS

El Fondo Municipio de Quito está entre los mejores gracias a la confianza y preferencia de nuestros partícipes

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).

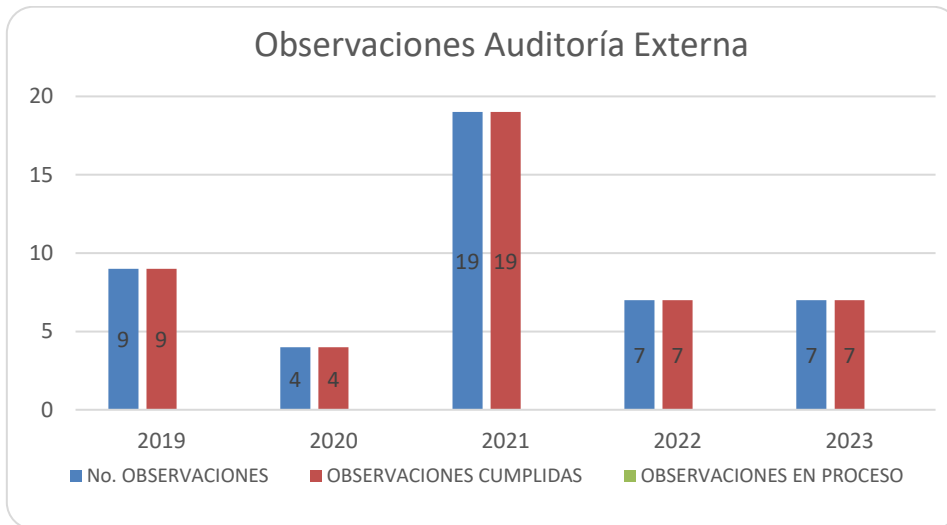
4.3 *Estadísticas de las observaciones de los organismos de control*

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

- Auditoría Externa

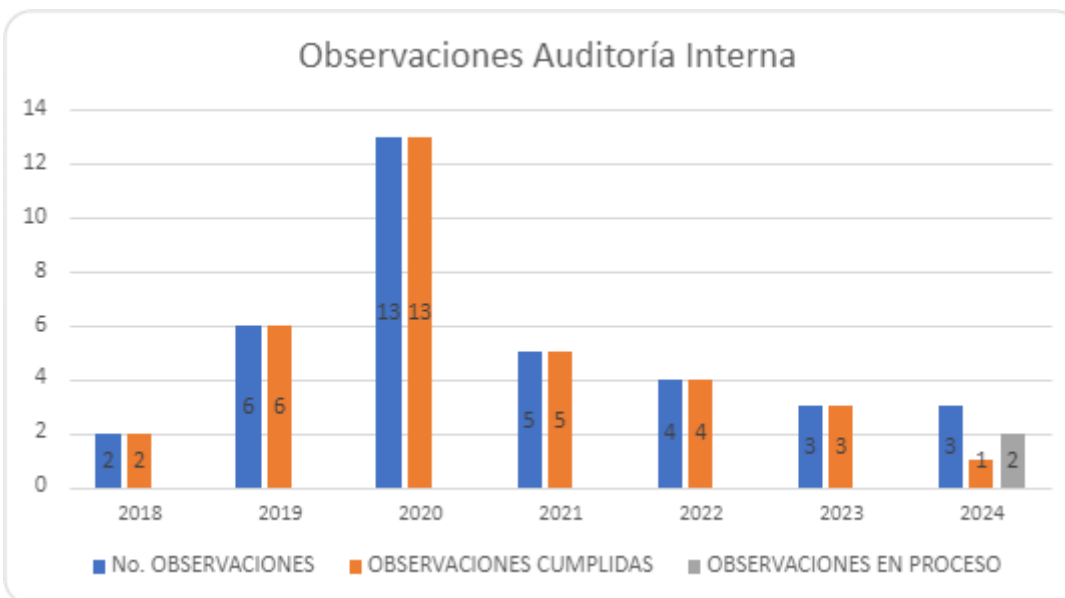
AÑOS	FIRMA AUDITORA	No. OBSERVACIONES	OBSERVACIONES CUMPLIDAS	OBSERVACIONES EN PROCESO
2019	ACEVEDO & ASOCIADOS	9	9	
2020	ACEVEDO & ASOCIADOS	4	4	
2021	CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CÍA.LTDA.	19	19	
2022	ACEVEDO & ASOCIADOS	7	7	
2023	CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CÍA.LTDA.	7	7	
	TOTAL	46	46	





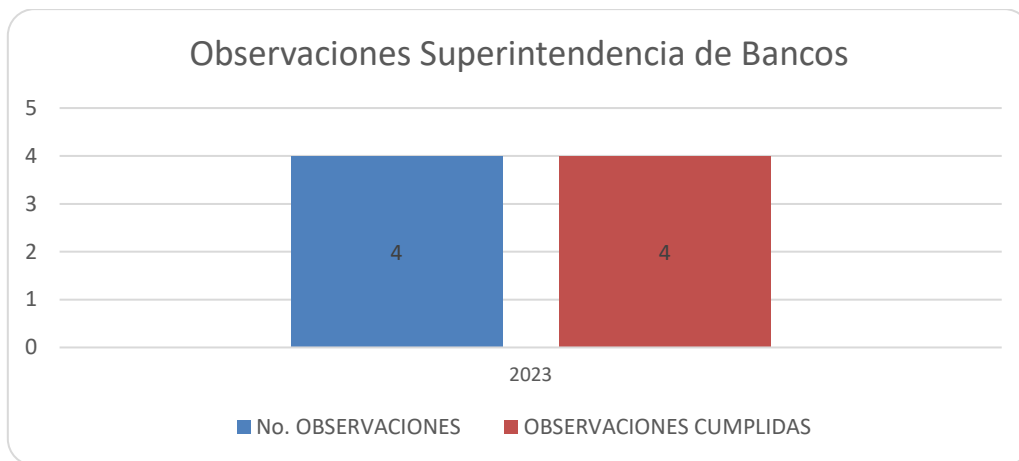
- Auditoría Interna

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	3	
2024	DR. FREDDY HIDALGO A.	3	1	2
TOTAL		36	34	2



- Superintendencia de Bancos

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



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. Operaciones
 - d. Cumplimiento
 - e. 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	
B18	SI	
G41	En proceso	
G42	En proceso	
G45	En proceso	
G46	En proceso	
G02	SI	
G03	NO	Indica ERROR, pero no detalla cual es el error
G05	SI	
G05M	SI	



5 GESTIÓN NORMATIVA

5.1 Reuniones de Asambleas de participes y comisiones


Hasta septiembre 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
 - Asamblea Extraordinaria No.3 el 23 de julio de 2024
 - Asamblea Extraordinaria No.4 el 12 de septiembre 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
 - Reunión de Trabajo No. 4 el 22 de mayo de 2024
 - Reunión de Trabajo No. 5 el 02 de junio de 2024
 - Reunión de Trabajo No. 6 el 27 de agosto de 2024
 - Reunión de Trabajo No. 7 el 06 de septiembre de 2024
 - Reunión de Trabajo No. 8 el 19 de septiembre 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 21/02/2024
 - Comité No. 02-2024 el 22/03/2024
 - Comité No. 03-2024 el 25/04/2024
 - Comité No. 04-2024 el 28/05/2024
 - Comité No. 05-2024 el 24/06/2024
 - Comité No. 07-2024 el 02/09/2024
- 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
- Comisión de Riesgos
 - Reunión de Trabajo No.1 el 19/06/2024
 - Reunión de Trabajo No.2 el 26/06/2024
- Comisión de Adquisiciones
 - Reunión de Trabajo No.1 el 6 de septiembre de 2024

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

 ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES 2024				
Nro. DE ASAMBLEA	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE ASAMBLEA	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Asamblea General Extraordinaria de Representantes	30	Nro. 005-2024	11/19/2024	1. Conformación de la organización interna de la Asamblea General de Representantes. 2. Analizar y resolver sobre las modificaciones propuestas por la Jefatura de Negocios al Manual de Inversiones Privativas-Crédito. 3. Analizar y evaluación de las propuestas de campaña.

 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. 009	12/16/2024	1. Revisar y pronunciarse respecto a los temas operativos, administrativos y a la ejecución presupuestaria semestral del Fondo Municipio de Quito. 2. Conocer, analizar y resolver sobre el Informe de Cobranzas del señor Edison Vinicio León Delgado. 3. Varios.

 COMISIÓN DE INVERSIÓN Y CRÉDITO				
TIPO DE REUNIÓN	No. DE REPRESENTANTES QUE ASISTIERON	Nro. DE REUNIÓN	FECHA	ORDEN DEL DÍA
Comité N° 08-2024	4	Nro. 008-2024	22/11/2024	1. Presentación Informe de Liquidez con corte al 31 de noviembre de 2024
Comité N° 09-2024	4	Nro. 009-2024	27/11/2024	1. Alcance al Informe de Liquidez con corte al 31 de noviembre 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

En referencia a las observaciones presentadas en el Oficio Nro. BIESS-CFCO-2024-0530-OF, del 19 de diciembre de 2024 me permito indicar lo siguiente:

- *Observación: "Presenta una concentración recurrente de alrededor de USD 10 millones en cuentas bancarias"*

El Fondo realiza mensualmente un análisis de brechas (gap) de Liquidez, el cual permite determinar y monitorear los flujos de ingreso de efectivo presente y futuro, flujos de salida de efectivo presente y futuro y los excedentes de liquidez por cada brecha, para mantener los recursos necesarios y garantizar el pago de liquidaciones por la prestación de jubilación o cesantía. Durante el último trimestre del año 2024, considerando el escenario incierto respecto al número de liquidaciones por compras de renuncias aprobadas por la Administración Municipal —que incluyeron 247 partícipes y representan un egreso aproximado de USD 5 millones—, así como las liquidaciones anuales por jubilación del Municipio y sus empresas municipales, el Fondo a través de la Comisión de Inversiones resolvió realizar únicamente aquellas inversiones que cumplieran con dos criterios fundamentales:

- Asegurar el cumplimiento de sus obligaciones.
- Mantener los niveles de liquidez exigidos por la Superintendencia de Bancos.
- *Observación: "(...) Presenta una sobre ejecución del presupuesto en las cuentas por cobrar al personal (...)"*

Cabe mencionar que el Reglamento de Anticipos de Sueldos, fue aprobado por la Asamblea de Representantes el 29 de febrero de 2020. Dicho documento establece las condiciones y requisitos específicos para otorgar anticipos a los colaboradores, con el propósito de brindarles apoyo financiero, conforme a las normativas internas y las necesidades identificadas y no limita el número de veces y colaboradores que pueden solicitarlo.

Sin embargo, con corte al 31 de diciembre del 2024, se puede observar que la cuenta 1403 cuentas por cobrar al personal, se encuentra dentro del presupuesto. Es decir, no se reporta ningún excedente.



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

