

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS**

**1. ANTECEDENTES**

El 26 de abril de 1994, el Concejo Metropolitano de Quito, expide la Ordenanza Metropolitana No. 3109, para la Administración del Fondo de Jubilación Patronal Especial de los Funcionarios, Empleados, Servidores y Trabajadores del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito; La Superintendencia de Bancos y Seguros, mediante resolución No. SBS-2007-196 de 14 de marzo 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 mediante resolución No. SB-DTL-2018-0146 de 05 de febrero de 2018, aprueba la reforma estatutaria y el cambio de nombre del Fondo a FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS

El Fondo de Jubilación Patronal Especial del Municipio del Distrito Metropolitano de Quito, es de carácter social y sin fines de lucro de los partícipes del Fondo.

Actualmente el Fondo acepta a todo el personal a Nombramiento Jornal de todas las empresas afines al Municipio del Distrito Metropolitano de Quito, EMMOP, EMASEO, BOMBEROS e instituciones anexas.

**2. COMPARATIVO GENERAL**

FONDO DE JUBILACIÓN MDMQ	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18
<b>ACTIVOS</b>	<b>36.318.879,26</b>	<b>38.867.863,90</b>	<b>40.267.266,82</b>	<b>42.418.898,42</b>
INVERSIONES PRIVATIVAS (CRÉDITOS)	24.265.710,00	23.617.732,18	25.561.443,68	33.401.730,69
# DE CRÉDITOS OTORGADOS	3698	3533	3546	4267
<b>PASIVOS</b>	<b>33.907.131,63</b>	<b>34.852.786,24</b>	<b>36.706.887,37</b>	<b>38.171.738,56</b>
CUENTA INDIVIDUAL	-	33.789.207,70	36.340.820,10	37.761.084,22
BENEFICIO DEFINIDO	32.821.059,85	-	-	-
<b>PARTÍCIPIES</b>	<b>8752</b>	<b>8749</b>	<b>9012</b>	<b>10306</b>
ACTIVOS	7339	6970	6755	8014
PASIVOS	1413	1779	2257	2292
<b>MONTO LIQUIDADADO POR JUBILACION</b>	<b>2.189.500,62</b>	<b>2.255.524,15</b>	<b>2.153.637,58</b>	<b>2.829.349,60</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2.411.747,63</b>	<b>4.015.077,66</b>	<b>3.560.379,45</b>	<b>4.247.159,86</b>
GASTOS	1.382.863,66	357.871,27	422.717,71	466.539,05
INGRESOS	3.612.252,64	3.733.236,88	3.343.385,11	4.073.986,86
<b>UTILIDAD</b>	<b>2.229.388,98</b>	<b>3.375.365,61</b>	<b>2.920.667,40</b>	<b>3.607.447,81</b>

**3. ESTADOS FINANCIEROS**

**3.1. ACTIVOS**

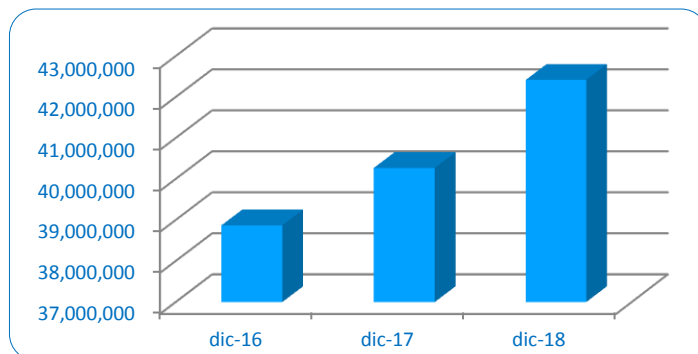
El activo presenta un incremento del 5.34% frente a diciembre del 2017 debido principalmente al crecimiento en cartera, por la dinamización del crédito y aumento en los montos de las inversiones privativas.

### CUADRO Nº 1: EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS

AÑOS	ACTIVOS	% VARIACION
dic-16	38,867,863.90	
dic-17	40,267,212.42	3.60%
dic-18	42,418,898.42	5.34%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### GRÁFICO Nº 1: EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS

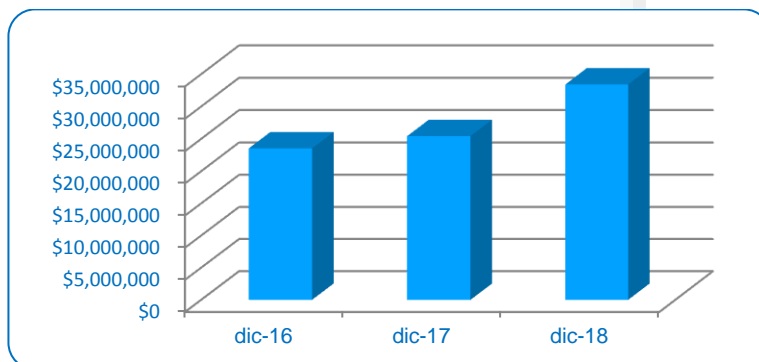


Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Los activos están conformados principalmente por los siguientes rubros:

- Bancos y Otras Instituciones Financieras: Este rubro se encuentra integrado por los saldos de las cuentas del Banco del Pacífico, Banco Produbanco, Banco del Austro y Banco Internacional que al 31 de diciembre del 2018 ascienden a \$ 2,477,818.92. Los depósitos registrados en los dos últimos bancos tienen una tasa rendimiento anual de 4.50%.
- Inversiones No Privativas: Inversiones en Bancos y Cooperativas por \$5.530.769,48
- Inversiones Privativas (prestamos quirografarios): El saldo de la cuenta al 31 de Diciembre del 2018 es de \$33,401,730.69 Este rubro representa el 85.94% del total de activos.

### GRÁFICO Nº 3: EVOLUCIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

- El Fondo tiene un índice de morosidad del 0,05%, es decir la cartera crediticia es bastante saludable.
- Por concepto de restitución del Fideicomiso ANEFI a favor del Fondo se ha recibido los siguientes bienes:
  - Un departamento ubicado en el Edificio Torres de Jerez II
  - Una casa ubicada en el conjunto Arcadia

- Una casa ubicada en la ciudad Esmeraldas.

Una vez que se reciba las instrucciones para la venta por parte de la Superintendencia de Bancos se los venderá a través de subasta pública.

### 3.2. PASIVO

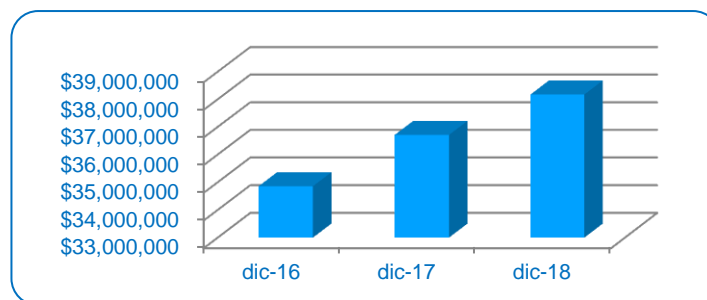
Los pasivos totales ascendieron a \$ 38,171,738.56 existiendo un incremento de \$ 1,464,851.19 equivalente al 3.99% en relación al año anterior, debido fundamentalmente al aumento de la cuenta individual

**CUADRO N° 3: EVOLUCIÓN DE LOS PASIVOS**

AÑOS	PASIVOS	
dic-16	34,852,786.24	
dic-17	36,706,887.37	5.32%
dic-18	38,171,738.56	3.99%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

**GRÁFICO N° 4: EVOLUCIÓN DEL PASIVO**



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

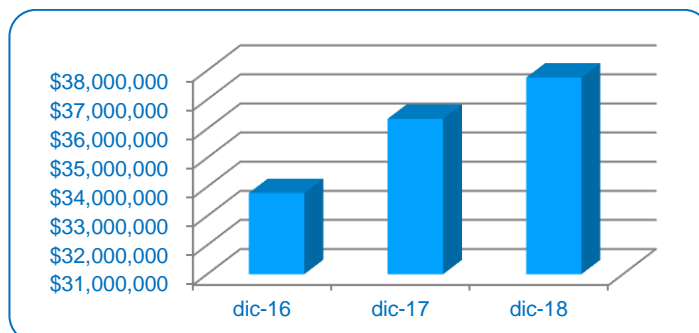
- Cuenta Individual (ahorros): Tiene un saldo de \$ 37,761,084.22 misma que acumula los aportes patronales, individuales, adicionales y aportes retiro voluntario sin relación laboral de los partícipes del Fondo; el cual representa el 99% en relación al pasivo. Esta cuenta ha tenido un incremento del 3.91% en relación al año anterior.
- En este año se ha entregado: jubilaciones a 378 partícipes, personas cesantes no jubiladas 65 por un valor de \$ 2'824.724,01

**CUADRO N° 4: EVOLUCIÓN DE LA CUENTA INDIVIDUAL**

AÑOS	CUENTA INDIVIDUAL	% VARIACION
dic-16	33,789,207.70	
dic-17	36,340,820.10	7.55%
dic-18	37,761,084.22	3.91%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

**GRÁFICO Nº 5: EVOLUCIÓN DE LA CUENTA INDIVIDUAL**



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### 3.3. PATRIMONIO/EXCEDENTES

El rubro excedentes (utilidad) asciende a un valor de \$ 3,607,447.81; el mismo será distribuido proporcionalmente entre todos los partícipes.

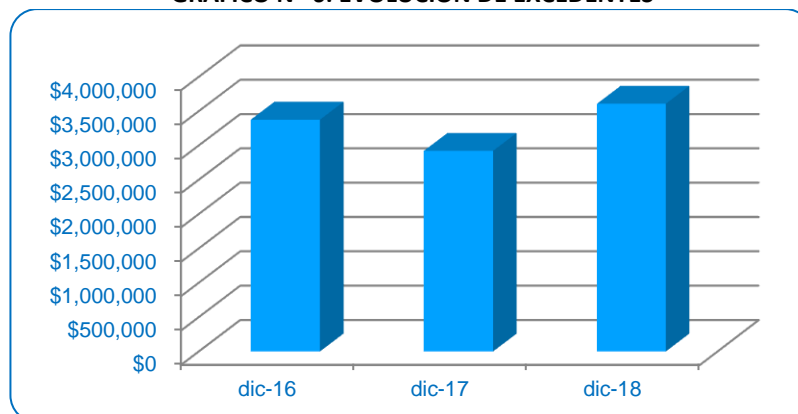
Hay un aumento del 23.51% en las utilidades frente al año anterior.

**CUADRO Nº 5: EVOLUCION DE EXCEDENTES**

AÑOS	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	% VARIACION
dic-16	3,375,365.61	
dic-17	2,920,667.40	-13.47%
dic-18	3,607,447.81	23.51%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

**GRÁFICO Nº 6: EVOLUCION DE EXCEDENTES**



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### 3.4. INGRESOS

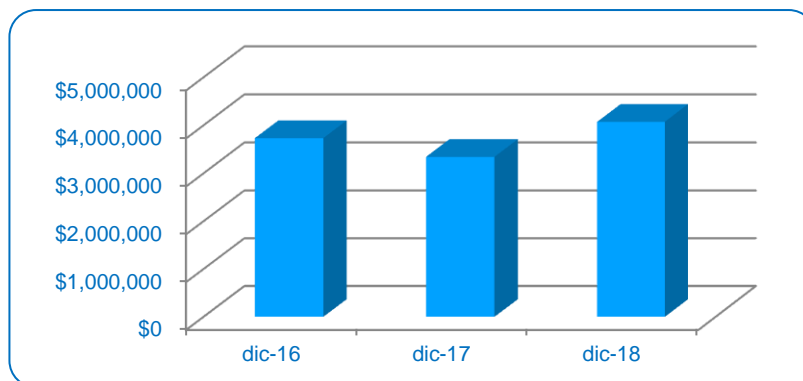
El monto de los ingresos a diciembre de 2018 es de \$ 4.073.986,86, presenta un incremento del 21.85% respecto al año anterior. Esto se debe a la dinamización de cartera que genera mayor recuperación de los intereses generados en inversiones privadas.

**CUADRO Nº 6: COMPORTAMIENTO DE INGRESOS TOTALES**

AÑOS	INGRESOS	% VARIACION
dic-16	3,733,236.88	
dic-17	3,343,385.11	-10.44%
dic-18	4,073,986.86	21.85%

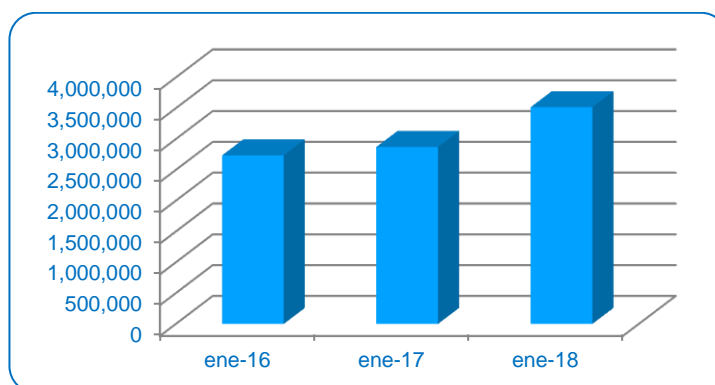
Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

**GRÁFICO Nº 7: COMPORTAMIENTO DE INGRESOS TOTALES**



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

**GRÁFICO Nº 9: COMPORTAMIENTO DE INGRESOS DE INVERSIONES PRIVATIVAS (PRESTAMOS)**



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### 3.5. GASTOS

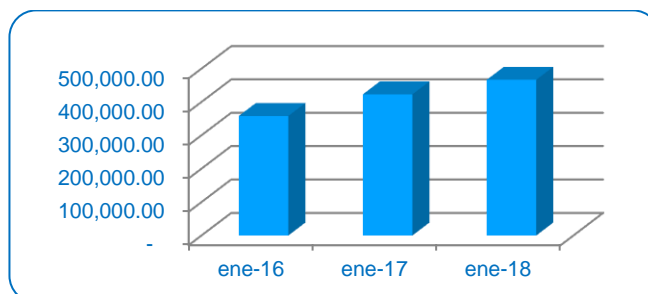
La cuenta gastos muestra un incremento del 10.37% en relación al año 2017, debido principalmente a: Gastos incurridos en el proceso de elecciones, pago de tasas a los organismos de administración y control. Existe una relación proporcional entre el incremento de la cartera y la provisión general lo cual genera un gasto adicional de \$ 53.141,9

**CUADRO Nº 9: COMPORTAMIENTO DE GASTOS**

AÑOS	GASTOS	% VARIACION
dic-16	357,871.27	
dic-17	422,717.71	18.12%
dic-18	466,539.05	10.37%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

**GRÁFICO N° 10: COMPORTAMIENTO DE GASTOS**



Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

### 3.6. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.

**CUADRO N° 10: EJECUCION PRESUPUESTARIA**

CUENTA	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO	REAL 31/12/2018	DIFERENCIA	% CUMPLIMIENTO
5	INGRESOS	3,522,152.94	4,073,986.86	551,833.92	115.67%
4	GASTOS	476,797.33	466,539.05	10,258.28	97.85%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

El Fondo cumplió con el 115.67% de lo presupuestado en los ingresos, y en los gastos se ejecutó el 97.85% de lo planificado.

### 4. PARTÍCIPES

Hasta diciembre de 2018 se han recibido 1.555 nuevos contratos de adhesión al Fondo, los cuales se empezaron a descontar a partir de marzo y se acreditaron en abril 2018.

Todos los meses existen ingresos de nuevos partícipes a fin de mantener el equilibrio entre los que salen por jubilación.

### 5. INFORME FINANCIERO

Se detallan a continuación los principales indicadores financieros:

**CUADRO N° 11: INDICES FINANCIEROS**

INDICADORES FINANCIEROS	2016	2017	2018
<b>INDICES DE RENTABILIDAD</b>			
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	8,68%	7,25%	8.50%
ROE = Rentabilidad sobre Recursos Propios (Cuenta Individual + reservas)	9.8%	7.9%	9.4%
<b>INDICES DE LIQUIDEZ</b>			
Razón Corriente	15,09	55,24	26.67
Capital de Trabajo	\$ 13'413.274,71	\$13'805.342,42	\$7'708.506,92
GASTOS/ INGRESOS	9,59%	12,64%	11.45%

Fuente: Estados Financieros enviados a la SB

Rentabilidad.-

**ROA.-** La rentabilidad sobre el activo es del 8.50% en diciembre de 2018, frente al mismo período del 2017 que generó una rentabilidad operativa del 7.25%.

**ROE.-** Existe un incremento ubicándose en el 9.4% a diciembre del 2018, debido a que los excedentes obtenidos en este año han incrementado en un 23.51%

#### **Liquidez.-**

**Razón corriente.-** Existe un decrecimiento en este índice debido a que el activo corriente ha disminuido en el año 2018 y estos recursos se han utilizado para colocar en créditos.

Por cada dólar de obligación que tiene el Fondo, cuenta con \$26.67 para enfrentar dichas obligaciones.

Como activos corrientes se incluye (fondos disponibles + Inversiones no Privativas) y pasivos corrientes (prestaciones liquidadas por pagar, obligaciones financieras, obligaciones patronales).

**Capital de Trabajo.-** El monto de capital de trabajo alcanza los \$7'708.506,92, el cual ha disminuido a diferencia del 2017 ya que se ha colocado el exceso de liquidez en Inversiones Privativas.

**Gastos/Ingresos.-** Existe un incremento en los gastos hasta diciembre del 2018, ya que se incluye: gastos por proceso de elecciones, tasa de Administración del BIESS, Incremento en la cartera y por lo tanto un aumento en su provisión, estos factores han incrementado en un 11.45% los gastos.

## **6. ASPECTOS OPERATIVOS**

- EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACION DE LOS SERVIDORES, TRABAJADORES Y FUNCIONARIOS DEL MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO Y SUS EMPRESAS METROPOLITANAS, ha dado cumplimiento de la normativa 280-2016-F, desde la fecha de expedición de la misma.
- 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 8 de febrero del 2018 se convocó a la Asamblea Ordinaria de Partícipes en la cual se aprobaron todos los puntos del orden del día, destacando los más importantes: designación del Auditor Externo para revisión de los años 2015, 2016 y 2017 y del auditor interno, conocimiento de los lineamientos del PEI, POA, presupuesto para el 2018; e informe de gestión anual 2017, entre otros.
- La Planificación Estratégica 2018-2020 fue actualizada íntegramente y aprobada por el BIESS, al igual que el Presupuesto y POA 2018.

#### **Elección de Representantes:**

- El día 5 de junio de 2018, el Fondo de Jubilación del MDMQ realizó el proceso de sufragio y escrutinio para la elección de los miembros de la Asamblea General de Representantes, con una participación de más del 80% del padrón electoral.
- El 8 de junio de 2018, sin apelación al proceso se procedió a la posesión de los nuevos representantes.

#### **Asambleas y reuniones de trabajo de los Representantes:**

La Asamblea de Representantes se convocó en dos ocasiones: 31 de julio y 30 de octubre del 2018, donde se trataron temas de vital importancia como: aprobación de reglamento de crédito, creación de nuevos productos crediticios, conocimiento de estados financieros e informes de auditoría externa, organización interna de la Asamblea de Representantes, entre otros.

De igual forma se han realizado 2 reuniones no oficiales de la Asamblea de Representantes y más de 5 reuniones de las comisiones especializadas de crédito y auditoría con el objetivo de conocer el funcionamiento operativo, las normas y generar recomendaciones.

Otros Temas:

- Creación del Crédito Estudiantil cuya Vigencia es del 17 de Agosto hasta el 31 de octubre de 2018. Para entregar un apoyo financiero adicional en la temporada escolar, se colocó 230 créditos con un monto total de \$69.000 préstamos.
- Después de casi un año de gestión se logró que el Municipio implemente el descuento del 2% sobre la Remuneración Unificada correspondiente al aporte personal, estipulado en los estatutos, para todos los servidores municipales. Iniciando en el mes de Diciembre.
- El Fondo ha contratado pólizas de seguros de desgravamen (para todos los créditos) y seguro de incendio y líneas aliadas para los créditos hipotecarios, así como los seguros correspondientes para los bienes propios del Fondo.

## 7. ASPECTOS LEGALES

La Asamblea de Partícipes resolvió vender los bienes inmuebles restituidos del Fideicomiso al Fondo, ya que no son bienes de uso institucional y generan un egreso por mantenimiento. Actualmente, se espera la respuesta del organismo de control para conocer si existe alguna disposición o reglamento para la Venta.

Se puede indicar que el Fondo ha dado cumplimiento a todas las disposiciones del administrador, así como a las emanadas por el organismo de control y las observaciones de auditoría externa, reflejándose en un manejo efectivo de los recursos de los partícipes y transparencia en la gestión actual.

Atentamente,

Christian Escobar F.  
**Representante Legal**