



Admunifondos
Administradora Municipal de Fondos y Fideicomisos S.A



INFORME DE GESTIÓN DEL AÑO 2021

GERENCIA GENERAL

**ADMINISTRADORA DE FONDOS ADMUNIFONDOS S.A.
(ADMINISTRADORA MUNICIPAL DE FONDOS Y FIDEICOMISOS SOCIEDAD ANÓNIMA)**

MARZO 2022





CONTENIDO

1. INTRODUCCIÓN	3
2. PLAN ESTRATÉGICO: MISIÓN, VISIÓN, OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	4
3. PRINCIPALES LOGROS	5
4. GESTIONES ADMINISTRATIVAS EJECUTADAS	10
5. GESTIONES FINANCIERAS EJECUTADAS	32
6. NUEVOS RETOS 2022	44

fs



1. INTRODUCCIÓN

Administradora de Fondos ADMUNIFONDOS S.A. (Administradora Municipal de Fondos y Fideicomisos Sociedad Anónima), se constituyó el 26 de mayo del 2004 mediante Escritura Pública debidamente inscrita en el Registro Mercantil el 18 de junio de 2004; su domicilio principal se encuentra ubicado en la ciudad de Guayaquil y actualmente sus oficinas se encuentran localizadas en el Parque Empresarial Colón Av. Rodrigo Chávez González S/N, Edificio Empresarial 2, Piso 2 - Oficina 204. Su único accionista es el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Guayaquil.

El objeto social único de ADMUNIFONDOS S.A. consiste en administrar fondos de inversión, actuar como emisora de procesos de titularización y administrar negocios fiduciarios, en los términos permitidos por la Ley de Mercado de Valores.

En Sesión de Junta General de Accionistas del 22 de enero de 2020 se me designó como Gerente General de ADMUNIFONDOS S.A., nombramiento que fue debidamente inscrito en el Registro Mercantil el 27 del mismo mes y año, fecha a partir de la cual se han realizado un sinnúmero de actividades encaminadas a lograr la eficiencia administrativa y financiera en el manejo de la empresa, en función de su objeto social.

Por su parte, en Sesión de Junta General de Accionistas del 05 de marzo de 2020 se designó como Presidente de ADMUNIFONDOS S.A. al ingeniero Enrique Camposano Castro, nombramiento que fue debidamente inscrito en el Registro Mercantil el 16 de marzo de 2020.

Si bien en el 2021 los efectos económicos de la pandemia ya han sido enfrentados en su mayor magnitud, no es menos real que muchas de las actividades económicas aún no logran reestablecer sus niveles a aquellos mostrados en el 2019 antes de que el Covid19 tocara el territorio nacional. Aún más, la proforma presupuestaria para el año 2021, y cuatrienio 2021-2025, remitida en el mes de septiembre desde el Ministerio de Finanzas hacia la Asamblea Nacional, revela que los índices agregados macroeconómicos prevén que para el 2023 la economía alcanzaría nuevamente niveles similares a los del 2019.

No obstante, es importante acotar que estas proyecciones requieren ajustes, dado que la guerra entre Rusia y Ucrania, ni la anunciada recesión en los EEUU para el 2022 y 2023, formaban parte del escenario base para dichas estimaciones. Esto sin duda implica que los techos de crecimiento para el país podrían ser menores a los estimados para el 2022 y 2023 por el Banco Central del Ecuador y demás organismos multilaterales.

Ante esta situación preocupante en la economía del país y sus efectos en el mercado, esta Administración ha ejecutado una planificación de control de gastos, gestión, con el fin de continuar generando rentabilidad y resultados positivos pese a la difícil situación económica. No siendo un punto menor que la empresa no recibe ningún recurso de su accionista y que los clientes siguen realizando aportes voluntarios a su ahorro y servicios adicionales.



Con dicho contexto, en el presente documento se detallarán las actividades realizadas y los resultados alcanzados en mi gestión como Gerente General de ADMUNIFONDOS S.A. en el año 2021.

2. PLAN ESTRATÉGICO: MISIÓN, VISIÓN, OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Con la finalidad de establecer de forma adecuada las acciones que deban ser implementadas para lograr los objetivos propuestos y afrontar los nuevos retos, se establecieron medidas y acciones que permitan cumplir con la Misión, Visión y Objetivos estratégicos de la empresa.

2.1. MISIÓN

Brindar a los ciudadanos del Gran Guayaquil la oportunidad de cumplir sus metas personales y familiares, mediante el ahorro, generando rentabilidad, crecimiento y protección integral, con el respaldo de la M.I. Municipalidad de Guayaquil.

2.2. VISIÓN

Ser reconocidos en el año 2023 en Guayaquil como una empresa transparente, innovadora, responsable y rentable; experta en administración de fondos de inversión y negocios fiduciarios.

2.3. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

- Mejorar la experiencia de los clientes reduciendo tiempos de atención y optimizando la calidad de respuesta.
- Incrementar el número de partícipes mediante la creación de nuevos productos y ejecución de nuevas estrategias de ventas eficaces conforme el plan estratégico comercial y de ventas que se implemente para el efecto.
- Implementar un plan sostenible de control interno y de políticas institucionales que permitan alcanzar una mejor posición financiera.
- Organizar y digitalizar la documentación física que reposa en los archivos de la empresa como parte del Plan Estratégico para la Protección de Datos.
- Continuar con la implementación de mecanismos técnicos para el análisis de inversiones y control financiero.





3. PRINCIPALES LOGROS

- Mejoramos la experiencia de los clientes reduciendo los tiempos de atención a sus requerimientos, procurando que el tiempo para la transferencia de fondos en los rescates de unidades no supere 1 día hábil a partir de la fecha de vencimiento.
- Hemos logrado actualizar nuestra base de datos de clientes en más del 80%.
- Eliminamos los costos a los partícipes por mantenimiento de cuenta.
- Optimizamos la eficiencia interna mediante la digitalización de formularios, revisión de procesos, creación de manuales de procedimientos.
- Implementamos mejoras en el sistema informático interno que nos permiten tener un control adecuado del cumplimiento de procesos internos del Fondo de Inversión Prevenir.
- Implementamos mecanismos eficientes de reactivación de partícipes para que continúen con su ahorro y poder ofrecerles servicios adicionales de calidad en las ramas de asistencia médica y vida.
- De un total de 2,663 afiliados activos en coberturas de salud, vida, exequial, médicos en casa y desempleo, 1183 afiliados hicieron uso de sus beneficios durante el año 2021.
- Como resultado de las negociaciones con los distintos proveedores de los contratos de encargos fiduciarios, a continuación se detallan los beneficios complementarios a los que los partícipes del Fondo de Inversión Prevenir pueden acceder:

F. S. [Signature]



Beneficios de ser clientes de Admunifondos

Ahorro



Ahorro mensual para alcanzar tus objetivos a mediano o largo plazo.

Salud



Coberturas ambulatorias con la red médica más completa.



Coberturas hospitalarias en las mejores clínicas.



Consultas médicas a domicilio, urgencias y emergencias médicas.

Vida



Renta mensual en caso de desempleo.



Gastos médicos por accidentes.



Servicios funerarios completos con Aídios a perpetuidad.



Coberturas y asistencia por enfermedades graves.



Coberturas por muerte accidental y por cualquier causa.



Renta diaria en caso de hospitalización.



Cobertura por incapacidad temporal.



Canasta familiar justa mensual por muerte.

- Se han atendido con eficiencia y con los más altos estándares de calidad a nuestros clientes en los diversos servicios contratados con Admunifondos conforme el siguiente detalle:

Handwritten initials



a) ASISTENCIA MÉDICA

Programa de **Gastos médicos planvital**


236
Beneficiarios
que utilizaron
su seguro:



Plan **Ambulatorio**




274
Beneficiarios
que utilizaron
su seguro


1341
Atenciones
ambulatorias
otorgadas

F. Guzmán



b) VIDA, EXEQUIAL Y DESEMPLEO



c) MÉDICOS EN CASA





d) ACCIDENTES GRAVES.



- Pese a la crisis sanitaria y económica que enfrenta el país y el mundo entero a consecuencia del COVID-19, **5.217** partícipes mantuvieron sus unidades de participación en el Fondo PREVENIR por un total de \$2.584.220,83; mientras que 449 partícipes solicitaron de forma total sus ahorros y 768 lo realizaron de forma parcial, entregándose en total un monto de \$1.688.633,84 en rescates (totales y parciales), **logrando la fidelización y confianza de más de 5.900 clientes del Fondo Prevenir.**



[Handwritten signatures]



4. GESTIONES ADMINISTRATIVAS EJECUTADAS

4.1. SISTEMAS. - Protección de la información y modernización de infraestructura tecnológica

- Se implementaron mejoras en el sistema interno de la empresa Admusoft, con el fin de validar la información ingresada en los registros de clientes, validación de plazos, simplificación de la gestión de consultas, mejoras en la presentación de los estados de cuenta de los partícipes, validación de los requisitos en los procesos de rescate de unidades de participación en el Fondo Prevenir, mejoras en la calidad de los reportes, mejoras en los procesos de consultas de los datos y generación automática de reportes para análisis de datos.
- Se implementó una reestructuración del formato y contenido del estado de cuenta que está a disposición los partícipes en la página web ingresando con su usuario y contraseña, brindando de forma más amigable la información, cumpliendo siempre las disposiciones de contenido dispuestas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Se implementó el 7 de abril de 2021 una interconexión con la Bolsa de Valores de Guayaquil para la consulta en línea y aplicación de la valoración del portafolio de inversiones en el sistema interno de la empresa. Esta mejora permite validar de forma los vectores de precios para la valoración de las distintas inversiones efectuadas.
- Se trabajó en definiciones para el Proyecto de Integración de la Función Tecnológica de la M. I. Municipalidad de Guayaquil en conjunto con su Dirección de Tecnologías de la Información. A la presente fecha se encuentra en revisión el convenio y los acuerdos de servicios para su aplicación.
- Se trabajó en la definición de mejoras al sistema informático Admusoft para la gestión de control de lavado de activos, las cuales se encuentran en proceso de pruebas previo a su implementación. Incluye nuevo módulo de evaluación de riesgos de clientes/proveedores/empleados y reporte de alertas.
- Se mejoraron e incorporaron en el sistema Admusoft y en el contable, nuevos parámetros en los procesos de comisiones a vendedores.
- Se realizó la migración del registro de dominio www.admunifondos.com al proveedor local TELCONET para un mejor soporte y control sobre el mismo, procurando además obtener una mayor velocidad y contar con los requerimientos necesarios para obtener la calificación como "sitio seguro".
- Se implementaron accesos VPN a los trabajadores de la empresa para que puedan realizar teletrabajo y puedan tener acceso a los servidores de manera remota y segura.

K.S.



- La empresa se encuentra al día en el licenciamiento del software usado por Admunifondos para su operatividad.

Item	Proveedor	Fecha Renovación
3 Servidores Virtuales en DataCenter	Telconet	Mensual
Enlace Datos + Internet 25 Mbps + Seguridad Integrada FortiGate + RespalDOS Diarios	Telconet	Mensual
Antivirus FortiClient (25 Licencias)	Telconet	06/01/2021
Web Hosting (1 GB)	Telconet	04/11/2021
Dominio (www.admunifondos.com)	Telconet	04/11/2021
Registro DNS	Telconet	04/11/2021
Licencias Office 365 (15 Standard + 4 Básicas)	Xenturion	Mensual
10 Licencias Oracle FULL USE	Nexsys	01/11/2021
Soporte Gestor	GestorInc S.A.	Mensual
Gestor Billing (Facturación Electronica)	GestorInc S.A.	Mensual

4.2. OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

4.2.1. Monitoreo de los partícipes, proveedores y empleados con el propósito de actualizar la base de datos, trabajo en conjunto con el área de Operaciones.

- Verificación periódica del cumplimiento de los procedimientos tomando como referencia el Manual de Prevención de Lavado de Activos de ADMUNIFONDOS S.A. y la normativa legal vigente; revisión de las matrices de riesgo que actualmente constan en el Manual interno de lavado de activos; la incorporación de nuevas variables que permiten determinar el nivel de riesgo de acuerdo con el perfil del cliente (actividad comercial, sector domicilio, ingresos mensuales, tipo de persona, profesión, origen de fondos, monto de transacciones, patrimonio) y la segmentación de clientes que indica la normativa para dar cumplimiento con las diferentes políticas "Conozca su Cliente", "Conozca su Proveedor", "Conozca a su Empleado".
- Se implementó dentro del sistema la búsqueda automática de coincidencias de clientes en listas (Secretaría Técnica de Drogas, más buscados de la Policía Nacional, Interpol, DEA, OFAC, GAFI/GAFISUD, PEP, etc.) sin embargo, queda pendiente alimentar información para que el sistema pueda detectar las coincidencias y lanzar las respectivas alertas al usuario y al oficial de cumplimiento.

4.2.2. Cumplimiento del Plan de Actividades 2021

Se cumplió con el Plan de actividades 2021 en materia de Prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos de acuerdo al siguiente cuadro.



- De igual forma no se registró ningún incumplimiento por parte de los empleados a las normas de prevención de lavado de activos que constan en el manual correspondiente.
- Se procedió con la carga de la información solicitada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, dentro de los plazos establecidos, a través de su portal web.

Corte	Envío	Tipo	Clientes	Productos	Transacciones	ROI
31/1/2021	12/2/2021	RESU	1	1	2	0
28/2/2021	12/3/2021	NO RESU				0
31/3/2021	14/4/2021	NO RESU				0
30/4/2021	14/5/2021	RESU	2	2	3	0
31/5/2021	8/6/2021	RESU	1	1	2	0
30/6/2021	8/7/2021	NO RESU				0
31/7/2021	12/8/2021	RESU	6	6	10	0
31/8/2021	2/9/2021	RESU	1	1	2	0
30/9/2021	7/10/2021	RESU	1	1	2	0
31/10/2021	9/11/2021	RESU	1	1	2	0
30/11/2021	8/12/2021	RESU	1	1	2	0
31/12/2021	5/1/2022	RESU	2	2	4	0

- Se obtuvo en la UAFE el certificado de cumplimiento de obligaciones por el año 2021:



Unidad de Análisis Financiero y Económico

UAFE-DP-CC-2021-032999

CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO

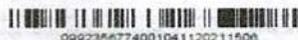
04 noviembre 2021

Razón Social : ADMINISTRADORA DE FONDOS ADMUNIFONDOS S.A. (ADMINISTRADORA)
Ruc : 0992356774001
Representante Legal : BORJA AVILES DIANA CAROLINA
Tipo Institución : ADMINISTRADORAS DE FONDOS

De la información remitida por el Sujeto Obligado, a la fecha de emisión del presente certificado, se informa las obligaciones que se registran en esta institución:

INFORMACIÓN SUJETO OBLIGADO	SI / NO	FECHA
CODIGO DE REGISTRO	SI	17/11/2010
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO TITULAR	SI	No aplica
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SUPLENTE	NO	No aplica

Tiempo de validez del certificado: 30 días a partir de su emisión



0992356774001041120211500

[Handwritten signature]



4.2.4. Capacitaciones al Oficial de Cumplimiento

- Taller virtual "Capacitación Modulo de Requerimiento de información SISLAFT" dictado por la UAFE el 8 de enero 2021 con una duración de 2 horas.
- Seminario "Elaboración de Matriz de Riesgo - Sector Mercado de Valores" dictado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros el 10 de marzo 2021 con una duración de 3 horas.
- Taller virtual "Taller Nacional en Materia de Lucha contra el Financiamiento del Terrorismo" dictado por la UAFE el 20 y 21 de abril 2021 con una duración de 8 horas.
- Seminario internacional "Análisis estratégico para la retroalimentación de entidades reportantes de operaciones sospechosas a la UAFE" dictado por la UAFE el 6 de julio de 2021 con una duración de 3 horas.
- Curso virtual "Reporte de Operaciones Inusuales e Injustificadas ROI" en el portal de capacitaciones virtuales de la UAFE equivalente a una duración de 10 horas.

Módulo de Requerimiento de información SISLAFT



Elaboración de Matriz de Riesgo - Sector Mercado de Valores





Taller Nacional en Materia de Lucha contra el Financiamiento del Terrorismo



Reporte de Operaciones Inusuales e Injustificadas ROI



4.2.5. Implementación de nuevos procedimientos de prevención y control.

- Se verificó que todos los formularios *Conozca a su Cliente, Proveedor, Accionista y Empleado* estén acordes a la normativa vigente.
- Sólo se admiten como partícipes a clientes bancarizados en relación de dependencia o en el libre ejercicio profesional y personería jurídicas que cumplan con toda la documentación requerida.
- Se realizó la revisión de la matriz de riesgo, incorporando variables tales como actividad comercial, sector de domicilio, ingresos, origen de fondos, montos de transacciones, antigüedad del cliente, tipo de operación, implementándose un nuevo módulo de evaluación de riesgos en el sistema informático de la empresa, de tal forma que de manera automática se pueda

3 R. J. J.



obtener un puntaje de nivel de riesgo al ingresar un nuevo cliente, el cual sirve para indicar al oficial de cumplimiento el tipo de diligencia que se le debe aplicar a esa persona. Este nuevo módulo también incluye el manejo de alertas con su respectivo reporte para poder realizar el correspondiente seguimiento a cada caso.

4.2.6. Alerta con los movimientos de los clientes:

- El monto mínimo de aportación mensual de cada partícipe al Fondo, excluidos los pagos adicionales por concepto de Encargos Fiduciarios, es de US\$10. En ningún caso el aporte mensual podrá ser superior a los US\$3,500.00.
- Los aportes extraordinarios pueden ser mínimo de US\$500 y máximo de US\$9,000.00.
- En conjunto con el Área de Operaciones, se aprovecha la visita de los clientes que solicitan rescates para realizar actualización de datos y verificar la dirección y actividad comercial.
- Se realizaron monitoreos de clientes y proveedores para confirmar la correcta aplicación de las Políticas "Conozca a su Cliente" y "Conozca su Proveedor" y que toda la información recabada esté correctamente ingresada en el sistema y respaldada de manera segura en el recurso compartido "\\Documentos\Repository" del servidor de archivos del sistema informático de Admunifondos y respaldada en los servidores externos con los que cuenta la empresa.

4.2.7. Negocio Fiduciario: Titularización:

- Al ser Fideicomiso de Titularización de Cartera Hipotecaria, todos los deudores han cumplido con cancelar las cuotas estipuladas en las respectivas promesas de compraventa e instrumentadas en los correspondientes pagarés. No se presentaron casos de extinción de obligaciones inusuales.
- No se verificaron transferencias inusuales ni se configuraron señales de alerta por parte de los deudores seleccionados.

4.3. ENCARGOS FIDUCIARIOS: Situación actual

Producto de los encargos fiduciarios suscritos con las distintas empresas proveedoras, 1.183 afiliados fueron atendidos con eficacia y altísimos niveles de calidad durante el 2021 en coberturas de salud, vida, exequial, médicos en casa y desempleo.



Actualmente la empresa mantiene vigente los siguientes contratos de encargos fiduciarios:

- a. Contrato de Encargo Fiduciario de Gestión Recaudación suscrito el 4 de noviembre de 2020 con SATINATOG (Médicos a domicilio).

Conforme la normativa vigente y las condiciones pactadas en el contrato, la empresa cumplió con la rendición de cuentas de este encargo fiduciario mediante oficio No. GG-ADMUNIFONDOS-2021-139-E del 8 de diciembre de 2021.

- b. Contrato de Encargo Fiduciario de Gestión Recaudación suscrito el 15 de junio de 2020 con Seguros Pichincha (Masivo Prevenir).

Conforme la normativa vigente y las condiciones pactadas en el contrato, la empresa cumplió con la rendición de cuentas de este encargo fiduciario mediante oficio No. GG-ADMUNIFONDOS-2021-118-E del 14 de septiembre de 2021.

- c. Contrato de Encargo Fiduciario de Gestión Recaudación suscrito el 15 de mayo de 2020 con Plan Vital (Masivo Plan Vital).

Conforme la normativa vigente y las condiciones pactadas en el contrato, la empresa cumplió con la rendición de cuentas de este encargo fiduciario mediante oficio No. GG-ADMUNIFONDOS-2021-076-E del 10 de junio de 2021.

- d. Contrato de Encargo Fiduciario de Recaudación suscrito el 2 de octubre de 2013 con Mapfre Atlas (Prevenir-Atlas): los productos de este contrato se encuentran vigentes, por mutuo acuerdo de las partes, mientras dure el proceso de negociación previo a la suscripción del nuevo contrato.

Conforme la normativa vigente y las condiciones pactadas en el contrato, la empresa cumplió con la rendición de cuentas de este encargo fiduciario de forma mensual mediante el envío del correo electrónico a la dirección indicada por la empresa Mapfre.

- e. Contrato de Encargo Fiduciario de Gestión Recaudación suscrito el 22 de marzo de 2017 con Seguros Pichincha (Prevenir Plus).

Conforme la normativa vigente y las condiciones pactadas en el contrato, la empresa cumplió con la rendición de cuentas de este encargo fiduciario mediante oficio No. GG-ADMUNIFONDOS-2021-061-E del 07 de mayo de 2021.

- f. Contrato de Encargo Fiduciario de Gestión Recaudación suscrito 22 de marzo de 2017 con Seguros Pichincha (Prevenir Plus 2).

Conforme la normativa vigente y las condiciones pactadas en el contrato, la empresa cumplió con la rendición de cuentas de este encargo fiduciario mediante oficio No. GG-ADMUNIFONDOS-2021-060-E del 07 de mayo de 2021.



g. Contrato de Encargo Fiduciario de Gestión Recaudación suscrito el 16 de abril de 2021 con Latina Salud Compañía de Medicina Prepagada S.A. (Corporativo Latina).

Al ser la rendición de cuentas de manera anual, la primera rendición de cuentas será realizada en el año 2022.

Por su parte, el 15 de abril de 2021 la empresa dio por terminado de común acuerdo con Plan Vital VITALPLAN S.A. el Plan Ambulatorio del GRUPO 1 que ofrecía este proveedor, en razón del incremento estimado por este ante la alta siniestralidad del plan. Cabe indicar que en reemplazo de este plan se suscribió el contrato de encargo fiduciario con Latina Salud el 16 de abril de 2021.

4.4. OTRAS DE ÍNDOLE LEGAL:

4.4.1. Juntas Generales de Accionistas:

- Durante el año 2021 se celebraron las siguientes Juntas de Accionistas de la empresa en la que se conocieron y resolvieron sobre los siguientes temas:

No.	Fecha	Asunto
69	28 de junio de 2021	1. Conocer el informe del Comisario correspondiente al ejercicio económico del año 2020.; 2. Conocer el informe de la Gerente de la compañía, correspondiente al ejercicio económico del año 2020.; 3. Conocer el informe de Auditoría Externa, correspondiente al ejercicio del año 2020.; 4. Conocer y resolver sobre las cuentas, balance y estado de pérdidas y ganancias correspondientes al ejercicio económico del año 2020; 5. Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades o pérdidas de ser el caso; 6. Conocer el informe del oficial de cumplimiento en materia de prevención de lavado de activos correspondiente al período 2020; 7. Conocer y resolver sobre el Presupuesto 2021 de la empresa y el Plan Operativo anual 2021.
70	28 de junio de 2021	1. Conocer el informe del Comisario correspondiente al ejercicio económico del año 2019; 2. Conocer el informe de Auditoría Externa correspondiente al ejercicio económico del año 2019; 3. Conocer y resolver sobre las cuentas, balance y estado de pérdidas y ganancias correspondientes al ejercicio económico del año 2019; 4. Conocer el informe del oficial de cumplimiento en materia de prevención de lavado de activos correspondiente al período 2019.
71	28 de junio de 2021	Designación y ratificación de los miembros del Comité de Inversiones de la Compañía
72	17 de septiembre de 2021	1. Conocer y designar al Auditor Externo de la Administradora de Fondos Admunifondos S.A. (Administradora Municipal de Fondos y Fideicomisos Sociedad Anónima) para el ejercicio económico 2021. 2. Conocer y designar el Comisario para el ejercicio económico 2021. 3. Conocer y resolver sobre el informe de Auditoría Externa correspondiente al ejercicio económico 2020 de la ADMINISTRADORA DE FONDOS ADMUNIFONDOS S.A. (ADMINISTRADORA MUNICIPAL DE FONDOS Y FIDEICOMISOS SOCIEDAD ANÓNIMA) en relación a la Prevención de Lavado de Activos provenientes de actividades ilícitas, dando cumplimiento a lo dispuesto en la Junta General Universal de Accionistas de la empresa celebrada el 28 de junio de 2021. 4. Conocer y resolver sobre los informes de la Gerente General y del Oficial de Cumplimiento de la ADMINISTRADORA DE FONDOS ADMUNIFONDOS S.A. (ADMINISTRADORA MUNICIPAL DE FONDOS Y FIDEICOMISOS SOCIEDAD ANÓNIMA) en relación a la aplicación de procedimientos previamente convenidos sobre Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros delitos del ejercicio económico 2020. 5. Conocer y resolver sobre los informes trimestrales del Oficial de Cumplimiento de la ADMINISTRADORA DE FONDOS ADMUNIFONDOS S.A.



	(ADMINISTRADORA MUNICIPAL DE FONDOS Y FIDEICOMISOS SOCIEDAD ANÓNIMA) correspondientes a los dos primeros trimestres del año 2021 (enero a marzo y abril a junio) en relación al cumplimiento de las medidas adoptadas para la adecuada Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros delitos. 6. Conocer el informe de la Gerente General respecto de las contrataciones y adquisiciones efectuadas por ADMINISTRADORA DE FONDOS ADMUNIFONDOS S.A. (ADMINISTRADORA MUNICIPAL DE FONDOS Y FIDEICOMISOS SOCIEDAD ANÓNIMA) en el ejercicio económico 2020 y el primer semestre del 2021. 7. Conocer y resolver la propuesta de contratación de una auditoría forense en lo referente a las pérdidas acumuladas de años anteriores. 8. Conocer sobre el cumplimiento de la disposición dada por la Junta General en sesión del 28 de junio de 2021 en lo referente al destino de las utilidades del ejercicio económico 2020
--	---

4.4.2. Contratos de Proveedores:

- Se terminó por voluntad de ambas partes el contrato de prestación de servicio profesional de publicidad suscrito con la empresa GoDFilms S.A.
- Se realizaron actualizaciones al contrato suscrito con INSA por los servicios de bodegaje temporal del archivo de la empresa.
- Se suscribieron los contratos de auditoría externa con la empresa ABALT por: Admunifondos, VOLARE y PREVENIR, conforme la designación resuelta por la Junta General de Accionistas.
- Se suscribió el contrato de comisaría con GR-EC MUÑOZ, GUERRA & ROBLES AUDITORES INDEPENDIENTES C.L. conforme la designación resuelta por la Junta General de Accionistas.
- Se suscribió el contrato de servicios profesionales con la compañía INFOMEDIOS CORP. S.A., quien se comprometió a prestar sus servicios de marketing digital para la administración, actualización y mantenimiento del sitio web www.admunifondos.com, y de las redes sociales en Facebook; Instagram; Twitter y LinkedIn de la empresa con mejores costos y servicios.
- Se suscribió el contrato civil de prestación de servicios profesionales de asesoría preventiva con la empresa ACP FEXTOR con el objetivo de que el referido proveedor brinde asistencia en la ejecución de procedimientos forenses respecto de los artefactos informáticos que pertenecen a la empresa y que mantienen información relevante para un caso de posible competencia desleal en cumplimiento de la Ley de Protección de Datos Personales.

4.5. PROCESOS: Levantamiento y mejora de procesos

Continuamos con el fortalecimiento de lineamientos y homologación de los procesos internos de la empresa como esquema de trabajo aplicando una estrategia de mejora en la gestión de procesos, que implica la identificación, documentación, automatización y mejora continua, con la finalidad de optimizar la gestión interna de las distintas áreas





de la empresa, identificar posibilidades de mejoras en los productos y servicios ofrecidos, en beneficio de una atención de calidad hacia nuestros clientes.

Al cierre del 2021 se aprobaron los siguientes manuales de procedimientos:

Proceso	Nombre de manual	Fecha de aprobación
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO PARA EL MANEJO Y CONTROL DE LA CAJA CHICA.	2/2/2021
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO PARA LOS REGISTROS DE FACTURAS Y PAGOS A LOS PROVEEDORES DE ADMUNIFONDOS Y DEL FONDO PREVENIR.	10/6/2021
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN DE FORMULARIOS PARA CUMPLIR CON LA INFORMACIÓN QUE SE ENTREGA A LAS ENTIDADES DE CONTROL.	22/4/2021
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO PARA LAS CONCILIACIONES Y CUADRES BANCARIOS.	17/2/2021
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO PARA EL COBRO DE HONORARIOS POR ENCARGOS FIDUCIARIOS	17/2/2021
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO PARA LAS CONTRATACIONES DE BIENES Y SERVICIOS.	22/4/2021
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN, REGISTRO Y PAGO DE NÓMINA, PERMISOS Y VACACIONES DEL PERSONAL.	1/3/2021

Y se encuentran en proceso de elaboración los siguientes manuales de procedimientos:

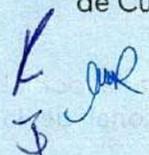
Proceso	Nombre de manual
RECAUDACIÓN Y COBRANZA DE VALORES	PROCEDIMIENTO PARA LA RECAUDACIÓN DE APORTES Y CUOTAS
RECAUDACIÓN Y COBRANZA DE VALORES	PROCEDIMIENTO PARA LA GESTIÓN DE COBRANZA
SERVICIO AL CLIENTE	PROCEDIMIENTO PARA LA COORDINACIÓN CON EL ASESOR PRODUCTOR DE SEGUROS
SERVICIO AL CLIENTE	PROCEDIMIENTO PARA ATENCIÓN DE RECLAMOS DE LOS SERVICIOS OTORGADOS POR LOS FIDEICOMITENTES.
GESTIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS	PROCEDIMIENTO DE CONTROL DE LAS NORMAS DE LAVADO DE ACTIVO.
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO DE CONTROL Y REGISTROS DE OBLIGACIONES PATRONALES CON EL IESS Y MDT.
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO DE CONTROL, REGISTRO Y PAGO DE TODAS LAS OBLIGACIONES E IMPUESTOS AL MUNICIPIO, SRI Y OTRAS ENTIDADES.

Handwritten signature



GESTIÓN DE TALENTO HUMANO	PROCEDIMIENTO PARA LA SELECCIÓN E INGRESO DE PERSONAL CONTRATADO. PROCEDIMIENTO PARA LA INDUCCIÓN DE PERSONAL CONTRATADO.
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO PARA REGISTRO MANUAL DE ASIENTOS CONTABLES EN GESTOR.
GESTIÓN DE CONTABILIDAD	PROCEDIMIENTO DE GENERACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN GESTOR.
GESTIÓN FINANCIERA	PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN Y CONTROL DE PRESUPUESTO.
GESTIÓN FINANCIERA	PROCEDIMIENTO PARA LA DETERMINACIÓN DEL PUNTO DE EQUILIBRIO FINANCIERO.
FONDO DE INVERSIÓN PREVENIR	ACTUALIZACIÓN DE PROCEDIMIENTO PARA RESCATE TOTAL Y PARCIAL DE UNIDADES DE PARTICIPACIÓN POR VENCIMIENTO DE PLAZOS
FONDO DE INVERSIÓN PREVENIR	ACTUALIZACIÓN DE PROCEDIMIENTO PARA RESCATE DE UNIDADES DE PARTICIPACIÓN POR EXCEPCIONES

- Se inició el proceso de actualización de la política de ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, el cual se encuentra en proceso de correcciones a observaciones generadas por Gerencia General y el área Legal.
- Se elaboró la actualización del PLAN DE EMERGENCIAS Y CONTINGENCIAS de Admunifondos del Año 2021, el cual fue aprobado por Gerencia General el 27/10/2021.
- Se elaboró la actualización del REGLAMENTO DE HIGIENE Y SEGURIDAD, el cual fue aprobado por Gerencia General el 17/11/2021 y que hasta el cierre del ejercicio económico 2021 se encuentra en trámite de aprobación por parte del Ministerio de Trabajo.
- Se elaboró propuesta de REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO la cual, al cierre del ejercicio económico 2021, se encuentra en revisión de Gerencia General y del área Legal.
- Se elaboró propuesta de procedimiento para control de lavado de activos con mejoras a los formularios Conozca a su Cliente persona natural y jurídica que, hasta el cierre del ejercicio económico 2021, se encuentra en revisión por parte del Oficial de Cumplimiento.





4.6. COMISARIO Y AUDITOR: Cumplimiento de recomendaciones período 2021.

- Se contrató a una nueva firma Auditora y Comisario para revisar la gestión financiera del año 2021, conforme lo resuelto por la Junta General de Accionistas de la empresa en Sesión del 17 de septiembre de 2021.
- La firma de Auditoría Externa contratada fue la empresa Audisolutions Soluciones de Auditoría Integral Cia. Ltda. con fecha 30 de septiembre de 2021 para Admunifondos S.A., Fideicomiso Volare y Fondo de Inversión Prevenir. Por su parte, la firma autorizada contratada el 19 de noviembre de 2021 para el servicio de Comisario recae sobre MGR-EC Muñoz, Guerra y Robles Independientes CL.
- Durante el año 2021 la empresa se encargó de identificar e implementar medidas correctivas de índole administrativas, operativas, financieras, tecnológicas y legales cumpliendo así todas las recomendaciones presentadas por los Auditores Externos y Comisario en sus respectivos informes correspondientes al ejercicio económico 2020.

4.7. OTRAS ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS EJECUTADAS

- **DIGITALIZACIÓN** de los archivos físicos de los partícipes del Fondo de Inversión PREVENIR (hasta el 31 de diciembre de 2021 se ha digitalizado aproximadamente el 95% de los expedientes correspondientes al período 2007-2021).
- **SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL:** se realizaron 6 sesiones por parte del Comité de Seguridad e Higiene del Trabajo durante el año 2021; se actualizó la matriz de riesgos laborales; se suscribió la política de seguridad y salud laboral de la compañía y se coordinaron las siguientes actividades:
 - Se realizaron los exámenes médicos ocupacionales periódicos al personal de la empresa;
 - Se elaboraron las fichas médicas de los trabajadores;
 - Se recibieron las recomendaciones del médico ocupacional en relación con los resultados de los exámenes médicos realizados;
 - Se recibieron charlas relacionados con la salud y seguridad ocupacional;
 - Se realizó la Sensibilización sobre Riesgo Psicosocial, VIH SIDA y Prevención de alcohol, tabaco y drogas.
- Se conformó el 13 de diciembre de 2021 el nuevo **COMITÉ DE SEGURIDAD E HIGIENE DEL TRABAJO** para el periodo 2022.
- Se gestionó la **CAPACITACIÓN SOBRE PRIMEROS AUXILIOS** dictada por el Benemérito Cuerpo de Bomberos de Guayaquil el 17/2/21 al personal de la empresa.

h3





- Se participó en el **XII SIMULACRO DE TERREMOTO DE GUAYAQUIL 2021** realizado el 19-11-21, coordinado por la administración del Parque Empresarial Colón con la M. I. Municipalidad de Guayaquil.
- Se coordinó con el Ministerio de Trabajo la **CAPACITACIÓN DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO** para el personal de la empresa el 23-11-21.
- Se realizaron capacitaciones para el personal operativo y de ventas de los diversos productos que ofrece la empresa a través de sus proveedores.
- El personal de la empresa realizó en el mes de enero de 2021 el curso virtual **"FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS"**, obteniendo su correspondiente certificado de aprobación.
- El personal del área de contabilidad de la empresa participó los días 22 y 23 de febrero de 2021 en Webinar: **"TRANSPARENCIA FISCAL, COMPLIANCE Y DEBIDA DILIGENCIA"** organizado por SIACE Consultores.
- El personal del área financiera de la empresa en los días 20 y 21 de abril de 2021 el Conversatorio Virtual: **"TALLER NACIONAL EN MATERIA DE LUCHA CONTRA EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO"** organizado por la UAFE.
- El personal del área financiera de la empresa participó de un taller virtual el día 17 de junio del 2021: **"ADMINISTRADORAS DE FONDOS Y FONDOS DE INVERSIÓN"**, dictado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- El personal del área financiera, legal y mejora continua de la empresa participó el 8 de julio de 2021 en la capacitación: **"INTRODUCCIÓN AL MERCADO DE VALORES"** organizado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- El personal del área financiera de la empresa participó el 15 de julio de 2021 en la capacitación: **"ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN A TRAVÉS DEL MERCADO DE VALORES"** organizado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- El personal de la empresa realizó en el mes de noviembre de 2021 el taller virtual **"DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE LA INCLUSIÓN AL TRABAJO"**, obteniendo su correspondiente certificado de aprobación.
- En el mes de diciembre de 2021, en conjunto con el Coordinador de Mejora Continua, se realizó la capacitación al personal del área de Operaciones de la empresa sobre las personas expuestas políticamente (PEPs), esto de acuerdo con la Guía publicada por la UAFE el 28 de octubre del 2020, con el fin de que el personal

F. J. J.



QUITO, 20 DE ENERO DE 2021

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

UAFE
Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

A
MARIA JOSEFINA MUÑOZ RODRIGUEZ

Por su participación en el taller virtual:
FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)
con una duración de 5 horas.

[Signature]
Ab. Leopoldo Quiroz
Director (E) UAFE

Código:
2021eg/psa

La Unidad de Análisis Financiero y Económico de la Alcaldía de Guayaquil es una institución descentralizada. El presente es el correspondiente documento de constancia.

GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
KEYLA LEON PALMA
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 1
5 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico de la Alcaldía de Guayaquil es una institución descentralizada. El presente es el correspondiente documento de constancia.

Procedido por:
Alcaldía
Leopoldo Quiroz

ecuador
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
Julian Angulo
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 7
14 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico de la Alcaldía de Guayaquil es una institución descentralizada. El presente es el correspondiente documento de constancia.

Procedido por:
Alcaldía
Leopoldo Quiroz

ecuador
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
Julio Cesar Mejia Echeverria
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 7
14 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico de la Alcaldía de Guayaquil es una institución descentralizada. El presente es el correspondiente documento de constancia.

Procedido por:
Alcaldía
Leopoldo Quiroz

ecuador
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
Maria José Paredes Ochoa
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 7
12 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico de la Alcaldía de Guayaquil es una institución descentralizada. El presente es el correspondiente documento de constancia.

Procedido por:
Alcaldía
Leopoldo Quiroz

ecuador
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
Lissette Zorrilla Gamboa
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 7
13 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico de la Alcaldía de Guayaquil es una institución descentralizada. El presente es el correspondiente documento de constancia.

Procedido por:
Alcaldía
Leopoldo Quiroz

ecuador
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
Mónica Marín Rodríguez
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 1
13 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico de la Alcaldía de Guayaquil es una institución descentralizada. El presente es el correspondiente documento de constancia.

Procedido por:
Alcaldía
Leopoldo Quiroz

ecuador
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
RUBÉN MONTEDEOCA
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 7
29 diciembre 2020

La Unidad de Análisis Financiero y Económico de la Alcaldía de Guayaquil es una institución descentralizada. El presente es el correspondiente documento de constancia.

Procedido por:
Alcaldía
Leopoldo Quiroz

ecuador
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO



QUITO, 16 DE ENERO DE 2021

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

UAFE
Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICA

BARBARA JACQUELINE ROMERO PEÑAFIEL

Por su participación en el taller anual
FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)
con una duración de 5 horas.

[Firma]
Ab. Leopoldo Quirós
Director General

Código:
L22F484947

GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
JORGE LUIS RIVERA MATIAS
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 7
11 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico del Ecuador emite el presente certificado. El contenido es el responsable de la veracidad de los datos.

Emite para:
Alegado:
Leopoldo Quirós

ecuador

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
wilson herrera macias
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 7
12 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico del Ecuador emite el presente certificado. El contenido es el responsable de la veracidad de los datos.

Emite para:
Alegado:
Leopoldo Quirós

ecuador

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
Alexandra Santillan
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 7
14 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico del Ecuador emite el presente certificado. El contenido es el responsable de la veracidad de los datos.

Emite para:
Alegado:
Leopoldo Quirós

ecuador

QUITO, 16 DE ENERO DE 2021

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ECONÓMICO

UAFE
Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICA

BRENDA SOFIA SANCHEZ ICAZA

Por su participación en el taller anual
FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)
con una duración de 5 horas.

[Firma]
Ab. Leopoldo Quirós
Director General

Código:
L22F484947

GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR

UAFE Unidad de Análisis
Financiero y Económico

CERTIFICADO

La UAFE, deja constancia que:
JORGE LUIS RIVERA MATIAS
ha completado el curso

FUNDAMENTOS SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS (5H)

Fecha de curso: 7
11 enero 2021

La Unidad de Análisis Financiero y Económico del Ecuador emite el presente certificado. El contenido es el responsable de la veracidad de los datos.

Emite para:
Alegado:
Leopoldo Quirós

ecuador



TRANSPARENCIA FISCAL, COMPLIANCE Y DEBIDA DILIGENCIA



TALLER NACIONAL EN MATERIA DE LUCHA CONTRA EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO



[Handwritten signature]



ADMINISTRADORAS DE FONDOS Y FONDOS DE INVERSIÓN



SUPERINTENDENCIA
DE FINANCIACIÓN, VALORES Y SEGUROS

Confíere el presente certificado a:

JORGE RIVERA

Por haber participado en la conferencia de UNA HORA
"ADMINISTRADORAS DE FONDOS Y FONDOS DE INVERSIÓN"

Ing. Carlos Echeverría
Director Regional de Mercado de Valores - Quito

Quito, 17 de junio del 2021



SUPERINTENDENCIA
DE FINANCIACIÓN, VALORES Y SEGUROS

Confíere el presente certificado a:

LISSETTE ZORRILLA

Por haber participado en la conferencia de UNA HORA
"ADMINISTRADORAS DE FONDOS Y FONDOS DE INVERSIÓN"

Ing. Carlos Echeverría
Director Regional de Mercado de Valores - Quito

Quito, 17 de junio del 2021

INTRODUCCIÓN AL MERCADO DE VALORES



SUPERINTENDENCIA
DE FINANCIACIÓN, VALORES Y SEGUROS

Confíere el presente certificado a:

LISS ZORRILLA

Por haber participado en la conferencia de UNA HORA
"INTRODUCCIÓN AL MERCADO DE VALORES"

Ing. Carlos Echeverría
Director Regional de Mercado de Valores - Quito

Quito, 08 de julio del 2021



SUPERINTENDENCIA
DE FINANCIACIÓN, VALORES Y SEGUROS

Confíere el presente certificado a:

RIVERA MATÍAS JORGE LUIS

Por haber participado en la conferencia de UNA HORA
"INTRODUCCIÓN AL MERCADO DE VALORES"

Ing. Carlos Echeverría
Director Regional de Mercado de Valores - Quito

Quito, 08 de julio del 2021

**ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN
A TRAVÉS DEL MERCADO DE VALORES**



SUPERINTENDENCIA
DE FINANCIACIÓN, VALORES Y SEGUROS

Confíere el presente certificado a:

LISS ZORRILLA

Por haber participado en la conferencia de UNA HORA
"ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN A TRAVÉS DEL MERCADO DE VALORES"

Ing. Carlos Echeverría
Director Regional de Mercado de Valores - Quito

Quito, 15 de julio del 2021



SUPERINTENDENCIA
DE FINANCIACIÓN, VALORES Y SEGUROS

Confíere el presente certificado a:

JORGE RIVERA

Por haber participado en la conferencia de UNA HORA
"ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO E INVERSIÓN A TRAVÉS DEL MERCADO DE VALORES"

Ing. Carlos Echeverría
Director Regional de Mercado de Valores - Quito

Quito, 15 de julio del 2021



DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

José Julian Angulo Ramirez

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Resolución de Guayaquil de 28 de noviembre de 2021, que declara el derecho de 3 años.





Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Emiliana Johanna Balladares Aivarado

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Resolución de Guayaquil de 28 de noviembre de 2021, que declara el derecho de 3 años.





Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Wilson Gerardo Herrera Macias

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Resolución de Guayaquil de 23 de noviembre de 2021, que declara el derecho de 3 años.





Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Juan Gabriel Leon Gomez

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Resolución de Guayaquil de 23 de noviembre de 2021, que declara el derecho de 3 años.





Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Keyla Gisella Leon Palma

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Resolución de Guayaquil de 23 de noviembre de 2021, que declara el derecho de 3 años.





Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Ivan Alejandro Macias Nowak

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Resolución de Guayaquil de 23 de noviembre de 2021, que declara el derecho de 3 años.





Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Diana Carolina Borja Avilés

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Resolución de Guayaquil de 23 de noviembre de 2021, que declara el derecho de 3 años.





Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Julio Cesar Mejia Echeverria

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Resolución de Guayaquil de 23 de noviembre de 2021, que declara el derecho de 3 años.





Handwritten signature/initials



DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO

Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Eisa Alexandra Santillan Vargas

Por haber participado y haber sido beneficiaria de:

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO
Mediante el Decreto N° 13 del Gobierno del 2021, durante la vigencia de 2 Periodos

Gobierno de Guayaquil Juntos lo logramos

Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Lissette Gabriela Zorrilla Gamboa

Por haber participado y haber sido beneficiaria de:

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO
Mediante el Decreto N° 13 del Gobierno del 2021, durante la vigencia de 2 Periodos

Gobierno de Guayaquil Juntos lo logramos

Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Mónica Katherine Marín Rodríguez

Por haber participado y haber sido beneficiaria de:

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO
Mediante el Decreto N° 13 del Gobierno del 2021, durante la vigencia de 2 Periodos

Gobierno de Guayaquil Juntos lo logramos

Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Charles Giovanni Molina Izquierdo

Por haber participado y haber sido beneficiario de:

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO
Mediante el Decreto N° 13 del Gobierno del 2021, durante la vigencia de 2 Periodos

Gobierno de Guayaquil Juntos lo logramos

Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Ruben Dario Monteseoca Mejia

Por haber participado y haber sido beneficiario de:

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO
Mediante el Decreto N° 13 del Gobierno del 2021, durante la vigencia de 2 Periodos

Gobierno de Guayaquil Juntos lo logramos

Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Jorge Luis Rivera Matias

Por haber participado y haber sido beneficiario de:

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO
Mediante el Decreto N° 13 del Gobierno del 2021, durante la vigencia de 2 Periodos

Gobierno de Guayaquil Juntos lo logramos

Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Maria Josefina Muñoz Rodriguez

Por haber participado y haber sido beneficiaria de:

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO
Mediante el Decreto N° 13 del Gobierno del 2021, durante la vigencia de 2 Periodos

Gobierno de Guayaquil Juntos lo logramos

Ministerio del Trabajo

CERTIFICA

Barbara Jacqueline Romero Peñafiel

Por haber participado y haber sido beneficiaria de:

DERECHOS DE EQUIDAD SOBRE INCLUSIÓN AL TRABAJO
Mediante el Decreto N° 13 del Gobierno del 2021, durante la vigencia de 2 Periodos

Gobierno de Guayaquil Juntos lo logramos

123



ESTRATEGIAS PARA EL CIERRE FISCAL 2021



4.8. ACTIVIDAD DE INTERÉS SOCIAL DE LA EMPRESA

Como parte del compromiso de la empresa en las acciones sociales impulsadas por la M.I. Municipalidad de Guayaquil, el sábado 27 de noviembre los trabajadores de la empresa participaron activamente en la **Siembratón** organizada por la Dirección de Ambiente, Sostenibilidad y Cambio Climática de la M.I. Municipalidad de Guayaquil.



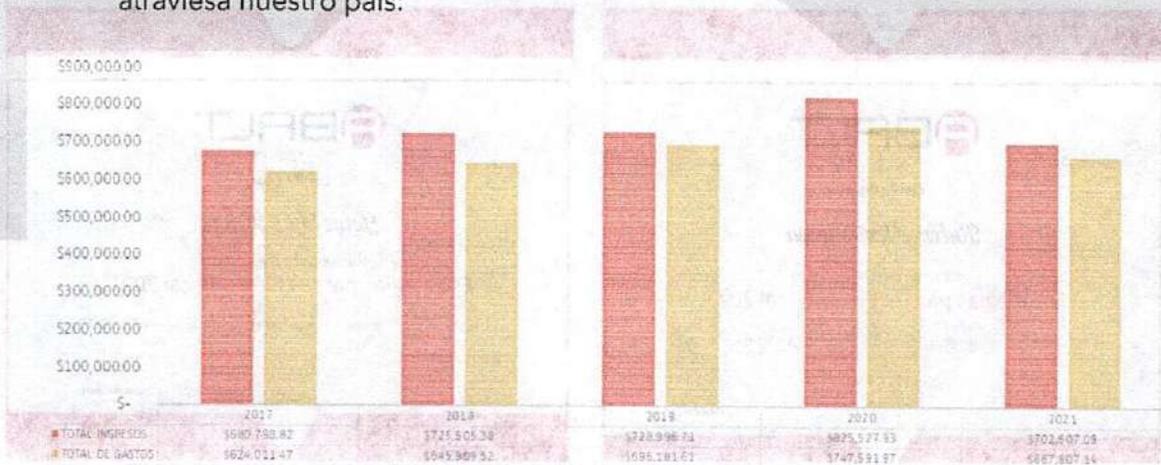
K. J. B.



5. GESTIONES FINANCIERAS EJECUTADAS

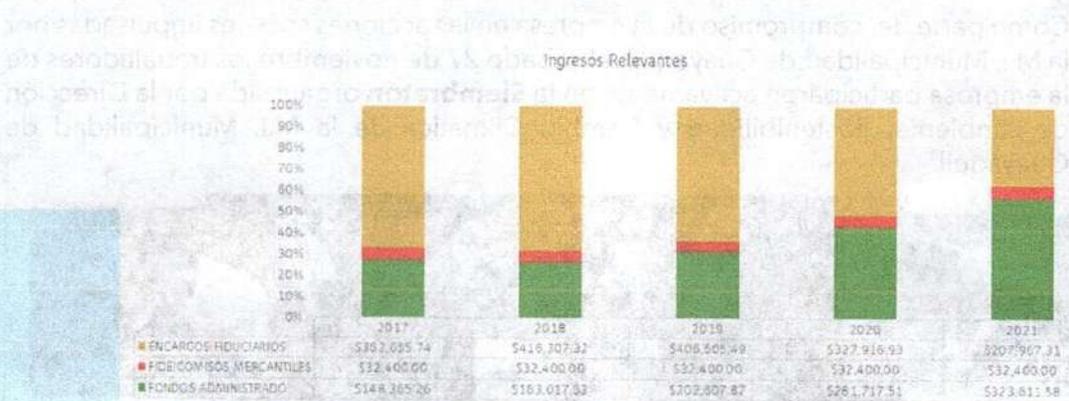
5.1. RESULTADOS ADMUNIFONDOS S.A.: Utilidades

- Pese a encontrarnos en una situación de crisis sanitaria mundial y una contracción de la economía ecuatoriana, durante el periodo 2021 Admunifondos S.A. generó una utilidad de \$ 22.207,14 después de impuestos.
- Este resultado nos permite ubicarnos, en términos comparativos, con el 2019. Es decir, con un escenario de prepandemia como lo revela el siguiente gráfico, lo que representa un gran logro pese a las dificultades socio económicas por las que atraviesa nuestro país:



*Datos antes de impuestos

- Los ingresos se concentran mayormente en los ingresos por la administración del fondo, los encargos fiduciarios y en el Fideicomiso Volare.



- Conforme memorando No. **CONTABILIDAD-ADMUNIFONDOS-2022-006**, el Contador de la empresa sugiere destinar las utilidades para enjugarlas a la cuenta de pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores cuyo saldo es US\$871,239.33 conforme a lo dispuesto en el Art. 183.3 de la Ley de Compañías, lo cual es acogido por la suscrita para ser puesto en conocimiento de la Junta General de Accionistas de la empresa para su resolución.

Handwritten signature



5.2. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

El 28 de junio de 2021 la Junta General de Accionistas de la empresa conoció y aprobó el Presupuesto y el POA para el año 2021; a continuación, se analizará la ejecución presupuestaria tanto de ingresos como de gastos, del periodo comprendido de enero a diciembre del 2021.

Ejecución Presupuestaria

DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO PROYECTADO DE ENERO A DICIEMBRE	PRESUPUESTO EJECUTADO DE ENERO A DICIEMBRE	% EJECUCIÓN
INGRESOS	731,042.26	702,507.09	96%
GASTOS	691,527.71	680,299.95	98%
UTILIDAD	39,514.54	22,207.14	56%

5.3. CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES (Tributarias, Laborales, Societarias)

5.3.1. Con respecto al cumplimiento de obligaciones **tributarias**, tanto el IVA como de las Retenciones en la Fuente, se ha realizado de manera oportuna.

- A continuación, se detallan las fechas establecidas y las de cumplimiento para el pago de las obligaciones:

Cumplimiento tributario mensual de IVA y Retenciones en la Fuente de Impuesto a la Renta

DECLARACIONES MENSUALES DE IMPUESTO				
MESES	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA	FECHA DE PAGO	FECHA DE CUMPLIMIENTO
ENERO	\$ 2,865.93	\$ 1,746.92	22/02/2021	22/02/2021
FEBRERO	\$ 1,634.87	\$ 1,503.47	22/03/2021	22/03/2021
MARZO	\$ 2,728.93	\$ 1,595.45	22/04/2021	22/04/2021
ABRIL	\$ 1,360.29	\$ 1,390.53	25/05/2021	25/05/2021
MAYO	\$ 1,812.40	\$ 1,540.30	22/06/2021	22/06/2021
JUNIO	\$ 1,403.47	\$ 1,244.39	22/07/2021	22/07/2021
JULIO	\$ 1,506.75	\$ 1,363.38	23/08/2021	23/08/2021
AGOSTO	\$ 1,396.62	\$ 1,400.27	22/09/2021	22/09/2021
SEPTIEMBRE	\$ 1,430.10	\$ 1,169.15	22/10/2021	22/10/2021
OCTUBRE	\$ 2,166.08	\$ 1,243.70	22/11/2021	22/11/2021
NOVIEMBRE	\$ 1,738.96	\$ 1,310.38	22/12/2021	22/12/2021
DICIEMBRE	\$ 2,815.30	\$ 1,211.82	24/01/2021	24/01/2021
TOTAL	\$ 22,859.70	\$ 16,719.76		



- Se presenta a continuación el cumplimiento del Anexo del Impuesto a la Renta del personal que se encuentra bajo relación de dependencia, Anexos Transaccionales Simplificado y Anexo de accionistas, partícipes, socios, miembros de directorio y administradores e Impuesto a la renta de sociedades, que se encuentran en proceso dentro del plazo legalmente establecido.

ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO		
MESES	FECHA DE PRESENTACIÓN	FECHA DE CUMPLIMIENTO
ENERO	DEL 10 AL 28 DE SEPTIEMBRE DEL 2021	23/02/2021
FEBRERO		22/03/2021
MARZO	DEL 10 AL 28 DE SEPTIEMBRE DEL 2021	22/04/2021
ABRIL		26/05/2021
MAYO	DEL 10 AL 28 DE NOVIEMBRE DEL 2021	22/06/2021
JUNIO		22/07/2021
JULIO		23/08/2021
AGOSTO	22/09/2021	22/09/2021
SEPTIEMBRE	22/10/2021	22/10/2021
OCTUBRE	22/11/2021	22/11/2021
NOVIEMBRE	22/12/2021	22/12/2021
DICIEMBRE	22/02/2022	22/02/2022

Cumplimiento tributario de anexo de impuesto a la renta bajo relación de dependencia

ANEXO DE IMPUESTO A LA RENTA BAJO RELACIÓN DE DEPENDENCIA		
PERIODO	FECHA DE PRESENTACIÓN	FECHA DE CUMPLIMIENTO
2021	24/01/2022	24/01/2022

Cumplimiento tributario de anexo accionistas, partícipes, socios, miembros de directorio y administradores

ANEXO DE ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DE DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES		
PERIODO	FECHA DE PRESENTACIÓN	FECHA DE CUMPLIMIENTO
2021	21/02/2022	21/02/2022

Cumplimiento tributario de anexo de impuesto a la renta de sociedades

IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES		
PERIODO	FECHA DE PRESENTACIÓN	FECHA DE CUMPLIMIENTO
2021	22/04/2022	22/04/2022

h 3



5.3.2. Así mismo las **Obligaciones laborales**, han sido canceladas de manera oportuna, a continuación, se detallan:

Cumplimiento de obligaciones laborales, Aportes Patronales IESS

PAGOS DE OBLIGACIONES PATRONALES IESS				
MESES	FONDO DE RESERVA IESS	APORTE PATRONAL	FECHA PREVISTA DE PAGO	CUMPLIMIENTO
ENERO	\$ 500.39	\$ 3,170.10	12/01/2021	15/01/2021
FEBRERO	\$ 695.02	\$ 3,080.33	10/02/2021	15/02/2021
MARZO	\$ 667.47	\$ 3,144.63	10/03/2021	15/03/2021
ABRIL	\$ 595.40	\$ 3,117.59	08/04/2021	15/04/2021
MAYO	\$ 673.02	\$ 2,910.59	14/05/2021	17/05/2021
JUNIO	\$ 636.89	\$ 2,661.57	08/06/2021	15/06/2021
JULIO	\$ 705.24	\$ 2,732.53	15/07/2021	15/07/2021
AGOSTO	\$ 555.97	\$ 2,709.47	12/08/2021	16/08/2021
SEPTIEMBRE	\$ 579.88	\$ 2,995.38	14/09/2021	15/09/2021
OCTUBRE	\$ 738.97	\$ 2,620.49	13/10/2021	15/10/2021
NOVIEMBRE	\$ 605.97	\$ 2,450.87	15/11/2021	15/11/2021
DICIEMBRE	\$ 679.26	\$ 2,509.68	15/12/2021	15/12/2021
TOTAL	\$ 7,633.48	\$ 34,103.23		

Cumplimiento de obligaciones laborales, pago de sueldos por mes

PAGOS DE SUELDOS				
MESES	SUELDOS CÓDIGO TRABAJO	FONDO DE RESERVA MENSUAL	FECHA PREVISTA DE PAGO	CUMPLIMIENTO
ENERO	\$ 33,480.89	\$ 372.52	15/01/2021	15/01/2021
			31/01/2021	29/01/2021
FEBRERO	\$ 32,675.79	\$ 625.58	15/02/2021	15/02/2021
			28/02/2021	26/02/2021
MARZO	\$ 33,252.56	\$ 625.58	15/03/2021	15/03/2021
			31/03/2021	31/03/2021
ABRIL	\$ 33,009.95	\$ 697.85	15/04/2021	15/04/2021
			30/04/2021	30/04/2021
MAYO	\$ 31,153.54	\$ 625.58	15/05/2021	14/05/2021
			31/05/2021	31/05/2021
JUNIO	\$ 28,920.07	\$ 625.58	15/06/2021	15/06/2021
			30/06/2021	30/06/2021
JULIO	\$ 29,556.55	\$ 656.88	15/07/2021	15/07/2021



			31/07/2021	30/07/2021
AGOSTO	\$ 29,349.72	\$ 761.88	15/08/2021	13/08/2021
			31/08/2021	31/08/2021
SEPTIEMBRE	\$ 31,913.98	\$ 1,086.58	15/09/2021	15/09/2021
			30/09/2021	30/09/2021
OCTUBRE	\$ 28,551.73	\$ 938.18	15/10/2021	15/10/2021
			31/10/2021	29/10/2021
NOVIEMBRE	\$ 27,030.15	\$ 1,021.48	15/11/2021	15/11/2021
			30/11/2021	30/11/2021
DICIEMBRE	\$ 27,557.94	\$ 938.18	15/12/2021	15/12/2021
			31/12/2021	31/12/2021
TOTAL	\$ 366,452.87	\$ 8,975.87		

5.3.3. En cuanto al cumplimiento de las **obligaciones societarias** se visualiza a continuación del CCO emitido por la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros:

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS
CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES Y EXISTENCIA LEGAL

DENOMINACIÓN DE LA COMPAÑÍA: ADMINISTRADORA DE FONDOS ADMUNIFONDOS S.A. (ADMIN. MUNICIPAL DE FONDOS Y FIDEICOMISOS SOC. ANÓNIMA)

SECTOR: SOCIETARIO MERCADO DE VALORES SEGUROS

TIPO DE ENTE: ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS

NÚMERO DE EXPEDIENTE: 115891 DOMICILIO: GUAYAQUIL

NÚMERO DE INSCRIPCIÓN: 2005.2.10.00032 FECHA DE INSCRIPCIÓN: 11/02/2005

RUC: 0992356774001

REPRESENTANTE(S) LEGAL(ES): NORUAYILES DANA GARCENA

CAPITAL SOCIAL: \$ 2.720.000.0000 SITUACIÓN ACTUAL: ACTIVA

LA COMPAÑÍA TIENE ACTUAL EXISTENCIA JURÍDICA Y SU PLAZO SOCIAL CONCLUYE EL: 18-06-2084

DISPOSICIÓN JUDICIAL QUE AFECTA A LA COMPAÑÍA: NINGUNA

CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES: SI NO HA CUMPLIDO

Siendo responsabilidad del Representante Legal la veracidad de la información remitida a esta Institución, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros certifica que, a la fecha de emisión del presente certificado, esta compañía ha cumplido con sus obligaciones.

FECHA DE EMISIÓN: 09/02/2022 11:59:49

Es obligación de la persona o servidor público que recibe este documento validar su autenticidad ingresando al portal web www.superdas.gob.ec/portal/informacion/verifica.php con el siguiente código de seguridad:


CRV13456209



5.3.4. Se gestionó con la Defensoría del Pueblo la obtención del **CERTIFICADO DE PRESENTACIÓN DE INFORME ANUAL CUMPLIMIENTO ART. 12 DE LA LOTAIP AÑO 2020**, una vez que se confirmó el cumplimiento de lo que dispone la normativa vigente.



Defensoría del Pueblo
SISTEM LOTAIP

No. 1512963066
Guato. 31/03/2021

CERTIFICADO DE PRESENTACIÓN DE INFORME ANUAL CUMPLIMIENTO ART. 12 DE LA LOTAIP AÑO 2020

RUC: 0902368774001
Nombre: ADMUNIFONDOS S.A
Zona: Zona B
Provincia: Guayas
Cantón: Guayaquil
Dirección: 9 de octubre 109 y malecón 4to piso oficina 1

Teléfono(-a): 042324429 ext. 104

La Defensoría del Pueblo del Ecuador certifica la recepción del Informe de Cumplimiento del Derecho de Acceso a la Información No. 1512963066 una vez que la entidad poseedora de información pública:

ADMUNIFONDOS S.A

en cumplimiento de los literales establecidos en el Art. 12 de la LOTAIP, ha registrado la siguiente información:

a) Detalle del cumplimiento de las obligaciones que le asigna la ley
Registro presente certificado: 1

b) Detalle de las solicitudes de acceso a la información y el trámite dado a cada una de ellas
Solicitudes de Acceso recibidas: 0

c) Detalle del Informe semestral: Julio a diciembre de 2020, sobre el listado índice de información reservada
Cantidad de temas en reserva: 0

El informe No. 1512963066 fue recibido por la Defensoría del Pueblo del Ecuador con fecha: 31/03/2021

**5.4. RESULTADOS FONDO ADMINISTRADO DE INVERSIÓN PREVENIR:
Rentabilidad y rescates.**

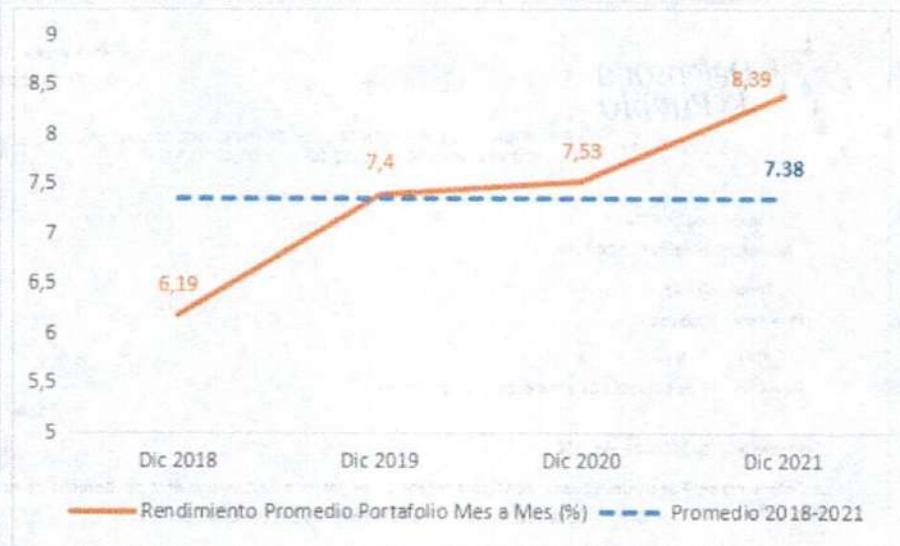
- En el año 2021 se logró un crecimiento en el rendimiento promedio del portafolio del Fondo Administrado de Inversión PREVENIR, pasando del **7.53%** en el 2020 a un **8.39%** en el 2021. Este crecimiento es el resultado de un análisis técnico y correcta colocación de inversiones con las mejores tasas del mercado disponibles, obteniendo un rendimiento atractivo para el Fondo de Inversión Prevenir y sus partícipes.

Pág. 37/46

Parque Empresarial Colón Edificio Empresarial 2 Piso 2 - Oficina 204 | 04 213 6284 04 213 6295 | info@admunifondos.com | www.admunifondos.com



El siguiente gráfico permite observar la dinámica del rendimiento del portafolio en los periodos más recientes, evidenciando un crecimiento sostenido y estable desde el 2018, superando notoriamente en el 2020 y el 2021 el rendimiento promedio del portafolio para el periodo 2018-2021:



- Las condiciones generadas por la crisis sanitaria y económica, tuvo como efecto un incremento en las solicitudes de rescates de fondos por parte de los partícipes, provocando una reducción leve del -2.97% en el total del patrimonio que mantenían los partícipes en el Fondo Administrado de Inversión Prevenir en relación con el año 2020.
- En 2020 un total de 280 partícipes realizaron el **retiro total** de sus fondos en virtud del vencimiento del plazo del contrato de ahorro, mientras que en el año 2021 fueron 449 partícipes. Los principales motivos para que los ciudadanos retiren sus fondos en el año 2021 fueron la pérdida de empleo o afectación económica y de salud por la pandemia.
- Respecto de los **rescates parciales**, mientras en el 2020 fueron 958 partícipes que solicitaron rescates parciales, en el año 2021 fueron 768 partícipes, renovando por un año o más sus aportes al Fondo de Inversión PREVENIR.
- Es importante resaltar que 5.217 partícipes mantuvieron sus unidades de participación en el Fondo PREVENIR por un total de \$2.584.220,83, evidenciándose la confianza depositada en la empresa y en la gestión de su administración.

63



5.4.1. COMITÉ DE INVERSIONES: Actividades y resultados.

- El Comité de Inversiones está conformado por los siguientes miembros designados por la Junta de Accionistas de la empresa: Carolina Borja Avilés; Enrique Camposano Castro; Rubén Montesdeoca Mejía; Juan Carlos Jácome Ruiz; Lisette Zorrilla Gamboa.
- Al 31 de diciembre de 2021 el portafolio total del Fondo de Inversión Prevenir asciende a \$6'393.777, 49.
- En el año 2021 se realizaron 7 sesiones del Comité de Inversiones y el monto total reinvertido fue de \$6'494.425,08 **cuyo rendimiento anual promedio fue del 8.39%**, mientras que en el año 2020 se reinvertió un total de \$6'070.421,85 obteniendo un crecimiento en el 2021 del 6.98%.



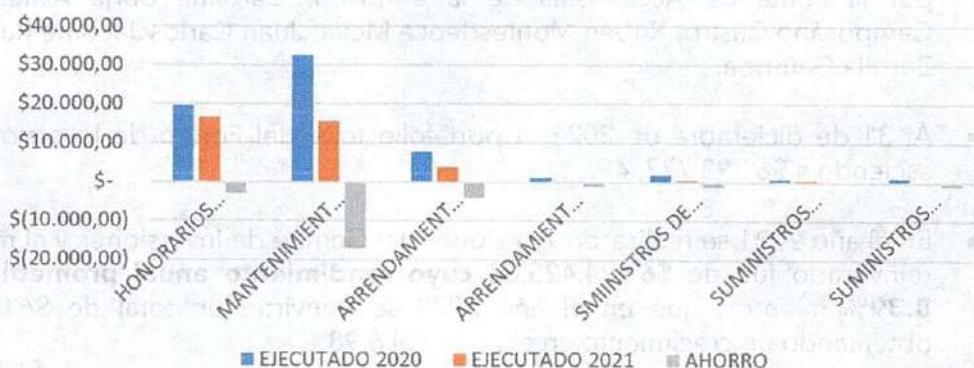
COMPARATIVO DE GASTOS ADMINISTRATIVOS AÑO 2020-2021 ADMUNIFONDOS

GASTOS ADMINISTRATIVOS	EJECUTADO 2020	EJECUTADO 2021	AHORRO
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 19,595.04	\$ 16,600.00	\$ 2,995.04
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 32,617.35	\$ 15,567.46	\$ 17,049.89
ARRENDAMIENTO DE OFICINA	\$ 7,738.94	\$ 3,724.00	\$ 4,014.94
ARRENDAMIENTO DE PARQUEO	\$ 1,123.33	-	\$ 1,123.33
SUMINISTROS DE OFICINA	\$ 1,759.16	\$ 490.15	\$ 1,269.01
SUMINISTROS DE OFICINA	\$ 768.48	\$ 414.94	\$ 353.54
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	\$ 990.68	\$ 75.21	\$ 915.47

[Handwritten signature]



COMPARATIVO DE GASTOS ADMINISTRATIVOS AÑO 2020-2021 ADMUNIFONDOS



- Durante el año 2021 obtuvimos una reducción de gastos administrativos, generando un ahorro a causa de la reducción de rubros detallados en la tabla anterior, mismo que reflejó un monto significativo a favor de la compañía por el valor de \$27,721.22, en comparación al año 2020.

COMPARATIVO DE GASTOS DE PUBLICIDAD Y MANTENIMIENTO DE PÁGINA WEB AÑO 2020-2021 ADMUNIFONDOS

GASTOS DE VENTA	EJECUTADO 2020	EJECUTADO 2021	AHORRO
GASTOS DE PUBLICIDAD Y MANTENIMIENTO DE PÁGINA WEB	\$ 12,790.70	\$ 5,500.00	\$ 7,290.70
	\$ 15,035.48	\$ 15,000.00	\$ 35.48

- Durante el año 2021 obtuvimos una reducción de gastos de ventas, generando un ahorro a causa de la reducción de gastos de publicidad y mantenimiento de página web, mismo que reflejó un monto significativo a favor de la compañía por el valor de \$7326.18, en comparación al año 2020.

FONDO DE INVERSIÓN PREVENIR

GASTOS ADMINISTRATIVOS	EJECUTADO 2020	EJECUTADO 2021	AHORRO
GASTOS BANCARIOS Y COMISIONES	\$ 46,912.37	\$ 25,879.36	\$ 21,033.01

- Respecto a los gastos bancarios del Fondo de Inversión Prevenir, se obtuvo una reducción significativa para el año 2021, dando como resultado un ahorro a la compañía por el valor de \$21,033.01 en comparación al año 2020; ya que se

Handwritten signature



implementó la gestión de efectivo, conocida como *cash management*, buscando así optimizar la gestión de los recursos financieros de la empresa.

- Respecto de las inversiones de Admunifondos S.A. en el año 2021 se invirtió un total de \$271.729,89, distribuido en Bancos un monto de \$170.000,00 cuyo rendimiento fue del 7% equivalente en dólares \$ 6,842.30; y en el Fondo de Inversión Prevenir se realizó un aporte extraordinario de \$100.000,00 cuyo rendimiento al cierre del año 2021 fue del 3,3% equivalente en dólares \$ 2,789.40.

5.5. RESULTADOS TITULARIZACIÓN DE CARTERA HIPOTECARIA VOLARE: Cartera por cobrar y saldos

- El total de la cartera por cobrar, hasta su vencimiento a los clientes por sus viviendas, es por la suma de \$51.784,06.
- El saldo del Fondo de Contingencia detallado en el Estado de Situación Financiera es por \$221.174,92.
- La calificación de Riesgo de la Titularización de Cartera Hipotecaria Volare se mantiene en **categoría "AAA"**, otorgada el 30 de junio de 2021 y su vigencia es hasta el 31 de diciembre de 2021.
- Al cierre de diciembre del 2021, la cartera vencida se situó en \$13.509,53 que representa el 26.09% sobre la cartera total, sin embargo, se ha cumplido satisfactoriamente y sin demoras con el pago de las obligaciones con el Inversionista del Fideicomiso Mercantil Volare, cuyo Beneficiario es el BIESS.
- Certificado de la Sociedad Calificadora de Riesgo Latinoamericana que otorga la categoría de riesgo AAA en la calificación de riesgo del proceso de Titularización de cartera hipotecaria Volare Primer tramo:

R J
jar



CERTIFICA

QUE HA REALIZADO LA ACTUALIZACIÓN DE CALIFICACIÓN DE RIESGO DEL PROCESO

TITULARIZACIÓN DE CARTERA HIPOTECARIA VOLARE PRIMER TRAMO

HABIÉNDOLE ASIGNADO LA CATEGORÍA DE RIESGO:

“AAA”

CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LA TITULARIZACIÓN:

Monto Máximo Total:	US\$7,500,000.00 (Siete millones quinientos mil US dólares)
Monto del Primer Tramo:	US\$5,200,000.00 (Cinco millones doscientos mil US dólares)
Mecanismos de Garantía:	1) Fondo de Contingencia; 2) Exceso de Flujos; 3) Sustitución de Activos; 4) Fianza Solidaria del Originador; 5) Pólizas de Seguros; 6) Póliza de Fiel Cumplimiento; 7) Fideicomiso en Garantía; y, 8) Hipotecas a favor del Fideicomiso
Lugar y fecha del Comité de Calificación:	Guayaquil, 31 de Diciembre de 2020
Validez de la Calificación:	Hasta el 30 de Junio de 2021

DEFINICIÓN DE LA CATEGORÍA DE RIESGO:

Corresponde al patrimonio autónomo que tiene excelente capacidad de generar los flujos de fondos esperados o proyectados y de responder por las obligaciones establecidas en los contratos de emisión.

Ing. Danny Ortiz
Presidente



CERTIFICA

QUE HA REALIZADO LA ACTUALIZACIÓN DE CALIFICACIÓN DE RIESGO DEL PROCESO

TITULARIZACIÓN DE CARTERA HIPOTECARIA VOLARE PRIMER TRAMO

HABIÉNDOLE ASIGNADO LA CATEGORÍA DE RIESGO:

“AAA”

CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LA TITULARIZACIÓN:

Monto Máximo Total:	US\$7,500,000.00 (Siete millones quinientos mil US dólares)
Monto del Primer Tramo:	US\$5,200,000.00 (Cinco millones doscientos mil US dólares)
Mecanismos de Garantía:	1) Fondo de Contingencia; 2) Exceso de Flujos; 3) Sustitución de Activos; 4) Fianza Solidaria del Originador; 5) Pólizas de Seguros; 6) Póliza de Fiel Cumplimiento; 7) Fideicomiso en Garantía; y, 8) Hipotecas a favor del Fideicomiso
Lugar y fecha del Comité de Calificación:	Guayaquil, 30 de Junio de 2021
Validez de la Calificación:	Hasta el 31 de Diciembre de 2021

DEFINICIÓN DE LA CATEGORÍA DE RIESGO:

Corresponde al patrimonio autónomo que tiene excelente capacidad de generar los flujos de fondos esperados o proyectados y de responder por las obligaciones establecidas en los contratos de emisión.

Ing. Danny Ortiz
Presidente



5.6. OTRAS ACTIVIDADES FINANCIERAS EJECUTADAS

- Se procedió a regularizar los cobros de los valores de honorarios de la Administradora y gastos administrativos a los partícipes correspondientes a periodos anteriores, con base en lo que establece el Reglamento Interno del Fondo Administrado de Inversión Prevenir.
- Se coordinó con la Jefatura de Sistemas la implementación de la eliminación del costo de mantenimiento de cuenta a cargo de los partícipes del Fondo de Inversión PREVENIR conforme la resolución adoptada en la Tercera Sesión del Comité de Inversiones celebrada el 25 de junio de 2021.
- Se trabajó con el área de Contabilidad la regularización de registros contables relacionados con el área operativa de años anteriores, correspondientes a pagos devueltos, rescates no cobrados, entre otros. Se implementó el anexo de las cuentas contables mes a mes los registros financieros y administrativos.
- Se trabajó la propuesta de identificación y regularización de partícipes inactivos del Fondo Administrado de Inversión Prevenir conforme las definiciones previstas en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, De Valores y Seguros, Libro II: Mercado de Valores, Capítulo II: Fondos de Inversión y en su Reglamento Interno y su aplicación en el sistema conforme la resolución adoptada por el Comité de Inversiones en Sesión celebrada el 17 de marzo de 2021, procediéndose con el cierre de cuentas y traspaso de saldos a la cuenta contable respectiva.
- El porcentaje promedio de cobranza del año 2021 se mantuvo dentro de la meta establecida y fue de 83.45%, con una recaudación gestionada por el total de \$1.975.528.30
- Se redujeron los costos bancarios asociados con las recaudaciones diarias que realiza la empresa en cumplimiento de su objeto social de administrar fondos de inversión y los negocios fiduciarios, a través de un nuevo cash management con el Banco Pichincha. En el ejercicio económico 2021 el valor de la **reducción de los costos bancarios** fue de **US\$ 21,033.01**.

5.7. ASPECTOS DESTACADOS DENTRO DEL MARCO FINANCIERO

A lo largo de este apartado se han revisado algunos elementos relevantes dentro del manejo financiero de la Administradora de Fondos como del Fondo de Inversión Prevenir. Es importante resaltar que durante el 2021 el punto más alto en el manejo administrativo integral puede ser atribuido al hecho de haber obtenido un rendimiento promedio anual para el Fondo de Inversión PREVENIR de 3,4%, **el cual es superior al promedio de los últimos tres años (3,19%)**.

Esto sin duda es importante, como se mencionó anteriormente, porque permite brindar estabilidad a los partícipes del fondo y tener una perspectiva de largo plazo

[Handwritten signature]



con mayor grado de certidumbre. No obstante, este rendimiento obtenido durante el 2021 reviste de mayor realce dado que en este mismo período ADMUNIFONDOS S.A. facturó no solo valores concurrentes por concepto de honorarios con relación al Fondo de Inversiones PREVENIR, sino que también pudo cerrar la brecha de valores pendientes de pagos existente desde ejercicios fiscales pasados. Esta masa de valores facturados desde un punto de vista conceptual pudo haber afectado de forma nada despreciable el lado de los activos del Fondo de Inversiones PREVENIR e impactado a su vez negativamente en su rendimiento promedio anual, pero, gracias al análisis técnico financiero oportuno del Comité de Inversiones, este no fue el caso.

La razón fundamental para que se obtuviera una tasa promedio de rendimiento anual de 3,4% en el Fondo de Inversiones PREVENIR, y a la vez, haber efectuado una generación de ingresos significativa desde el mismo Fondo de Inversiones en favor de ADMUNIFONDOS S.A., radica en el rendimiento anual del portafolio de inversiones.

El rendimiento de este portafolio para los últimos 3 años fue del 6,2% (2018), 7,4% (2019) y 7,5% (2020), **mientras que para el 2021 fue del 8,39%**. Es decir, el rendimiento anual del portafolio de inversiones dentro del Fondo de Inversiones PREVENIR SUPERA SUSTANCIALMENTE SU RENDIMIENTO PROMEDIO ANUAL 2018-2020 (7%), permitiendo destacar el acertado manejo de las inversiones dentro del Fondo de Inversiones PREVENIR durante el 2021, gestión que fue la que viabilizó el cobro concurrente y pendiente de honorarios en favor de ADMUNIFONDOS S.A. sin que esto hubiere afectado la estabilidad de la rentabilidad promedio anual del Fondo de Inversiones PREVENIR, vistos por su tasa de 3,4% en el 2021.

6. NUEVOS RETOS 2022

Entre los principales proyectos se pueden mencionar:

- Ampliación del portafolio de productos y servicios en favor de los partícipes del Fondo de Inversión PREVENIR.
- Evaluación periódica de las inversiones y rentabilidad del Fondo Administrado de Inversión Prevenir para la toma de decisiones oportunas con el fin de seguir mejorando de manera sostenible la rentabilidad del Fondo.
- Estrategias para una recaudación y gestión de cobranza eficiente y eficaz.
- Estrategias comerciales de retención de partícipes y recuperación de clientes.
- Renegociación de encargos fiduciarios actuales y negociación con nuevos proveedores.

Handwritten initials



- Reformar el Reglamento Interno del Fondo Administrado de Inversión Prevenir de acuerdo al análisis del mercado y la normativa legal vigente en la materia.
- Reuniones periódicas del Comité de Inversiones para la evaluación y aprobación de nuevas inversiones, considerando las mejores ofertas del mercado en relación con el rendimiento, con la mejor calificación de riesgo y el análisis financiero de las empresas.
- Interconexión con sistema de Registro Civil Municipal.
- Creación del catálogo de perfiles de puestos de los trabajadores de la empresa.
- Continuar con el proyecto Cero Papel: digitalización del 100% de los archivos de la empresa.
- Registro de marca ante el SENADI.
- Adecuación e implementación de normativa interna para el cumplimiento de la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales (que entra en vigencia en el mes de mayo 2023).
- Implementación y ejecución del nuevo plan comercial de los productos que distribuye la empresa.
- Renovar los contratos de encargos fiduciarios de gestión cuyo vencimiento se verifique en el 2022.
- Diseño e implementación del nuevo esquema de comisiones y su reajuste.
- Capacitaciones periódicas de actualización de conocimientos para el personal.
- Plan estratégico comercial, ventas y marketing.
- Aprobación de la actualización de la política de ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO.
- Optimización de módulos de pruebas en el sistema interno y financiero que permitan agilizar el proceso de proyección de rendimientos y resultados mensuales del Fondo Prevenir.
- Implementar mejoras en el sistema informático interno Admusoft para el control permanente de PEP's (*persona expuesta políticamente*) como parte de las políticas de debida diligencia implementadas por la empresa.
- Actualización del Reglamento Interno de Trabajo de la empresa.
- Actualización del Código de Ética institucional.

K. J. J.



- Implementación del certificado de seguridad "sitio seguro" en la página web institucional.
- Implementar mejoras al sistema informático Admusoft para la gestión de control de lavado de activos.
- Implementar mejoras en el Chatbot de la página web institucional para simplificar respuestas a preguntas frecuentes.
- Actualización al Manual de Lavado de Activos, para validar que esté de acuerdo con la normativa vigente e incorporar los cambios a la matriz de riesgo.
- Implementación de los movimientos del ORI en la presentación del estado de resultados en el sistema contable GESTOR.

Durante mi administración se han cumplido todas las obligaciones legales, estatutarias y reglamentarias aplicables al giro de negocio de la empresa con un enfoque de interés social.

Continuaremos trabajando en un plan sostenible de control interno realizando la mejora de los procesos que permitan cumplir nuestros objetivos estratégicos con transparencia y ética.

Agradeciendo la confianza depositada, quedo de usted,

Abg. Carolina Borja Avilés

Gerente General

Administradora de Fondos ADMUNIFONDOS S.A.

(Administradora Municipal de Fondos y Fideicomisos

Sociedad Anónima)