



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS- CAPREMCI

PLANIFICACIÓN OPERATIVA 2019

1. INTRODUCCION

1.1. Antecedentes

EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS- CAPREMCI, es una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, tiene únicamente fines previsionales, de beneficio social para sus partícipes, se rige por la Ley de Seguridad Social, las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

EL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS- CAPREMCI, se constituyó mediante Resolución No. SBS 2005-0686, de fecha 28 de noviembre de 2005, con el objeto de administrar los recursos previsionales complementarios de Cesantía de los Empleados Civiles de las Fuerzas Armadas, para lo cual está en la facultad de realizar inversiones privativas y no privativas, en el mercado financiero y de capitales, así como en proyectos inmobiliarios directamente.

Mediante Oficio Nro. SB-SG-2018-00470-0 y Resolución No. SB-DTL-2018-113 se resuelve aprobar las reformas efectuadas al Estatuto del Fondo Complementario Previsional Cerrado de los Empleados Civiles de las Fuerzas Armadas así como la aprobación del cambio de denominación del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS EMPLEADOS CIVILES DE LAS FUERZAS ARMADAS- CAPREMCI por el de FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE SERVIDORES Y TRABAJADORES PÚBLICOS DE FUERZAS ARMADAS – CAPREMCI.



2. FILOSOFIA INSTITUCIONAL

2.1. Misión

"Administrar los recursos del Fondo con eficiencia y eficacia para asegurar el futuro de los partícipes a través de una cesantía justa prestando servicios complementarios y las correctas inversiones; manteniendo así niveles óptimos de rentabilidad."

2.2. Visión

"Consolidarse como Fondo Previsional Cerrado llegando a más partícipes para brindar beneficios complementarios a través de canales de comunicación de calidad, procesos internos pragmáticos y transparentes con la adecuada tecnología para el constante crecimiento como Fondo a nivel nacional."

2.3. Valores Y Principios

- **Integridad.-** Mantener todas nuestras relaciones y comunicaciones con honestidad, transparencia y respeto mutuo.
- **Responsabilidad.-** Hacer las cosas bien desde el principio, en beneficio de nuestros partícipes.
- **Compromiso.-** Acatar las disposiciones de nuestra organización identificándonos con nuestra cultura institucional y participando efectivamente en su desarrollo.
- **Constancia.-** Trabajar diariamente por el cumplimiento del objetivo planeado.
- **Confianza.-** Lograr mantener la credibilidad ante nuestros partícipes, mediante la ejecución de un trabajo íntegro, responsable, comprometido y constante.
- **Oportunidad.-** Hace referencia a lo conveniente de un contexto y a la confluencia a un espacio y periodo temporal apropiado para obtener un provecho o cumplir un objetivo.
- **Confiabilidad.-** Se refiere a la consistencia de los resultados. En el análisis de la confiabilidad se busca que los resultados sean válidos y concuerden con los objetivos planteados.



2.4. Productos (Características, particularidades, tasas, etc.)

CRÉDITO ORDINARIO

CAPREMCI ofrece créditos ordinarios de una manera ágil y eficaz, cuyo monto es igual al valor de la cuenta individual, dependiendo de su capacidad de pago.

Ventajas

- Desembolso en máximo 48 horas.
- Baja tasa de interés.
- Precalificación al momento de presentar la documentación.

Características

- Se concede el crédito hasta el 100% de la Cuenta Individual.
- La Tasa de interés: 9.5% anual fija sobre saldos.
- El Plazo máximo es de 7 años, no debe superar los 75 años de edad del participante.
- El afiliado debe tener un mínimo 3 aportaciones consecutivas para aplicar al crédito.
- El Crédito cuenta con Seguro de Desgravamen para el deudor.
- Puede realizar renovaciones una vez canceladas 6 cuotas.
- El afiliado puede realizar pre cancelaciones en cualquier fecha sin penalidad alguna.

Si el participante solicita más del 100% del ahorro, puede aplicar al crédito ordinario con garante, como menciona la **resolución No. 280-2016-F** que estipula “... **ARTICULO 81.-** *El monto de todos los créditos quirografarios otorgados a un participante no podrá ser mayor al saldo de la cuenta individual. En el caso que el crédito solicitado supere el valor de la cuenta individual, este deberá contar con un garante que también deberá ser participante...*”



Requisitos

1. Solicitud de crédito especificando el tipo de crédito (ordinario).
2. Rol de pagos o confidencial individual de los TRES últimos meses del partícipe.
3. En caso de no constar la fecha de entrada en el rol de pagos se solicitará el Tiempo de servicio.
4. Copia de cédula de identidad del partícipe.
5. Copias de certificados de votación del partícipe actualizado.
6. Original o copia de planilla, factura electrónica, de uno de los servicios básicos (agua, luz o teléfono).
7. Autorización de descuentos de rol de pagos debidamente llenada y firmada por el partícipe.
8. Autorización de débito automático debidamente llenada y firmada por el partícipe.
9. Copia de la cartola o impresión del estado de cuenta bancaria.

CRÉDITO EMERGENTE

Ventajas

- Desembolso en máximo 48 horas.
- Precalificación al momento de presentar la documentación.

Características

- Se concede el crédito desde USD\$ 100,00 hasta USD\$7.000,00 siempre y cuando no supere el 100% de la cuenta individual.
- La Tasa de interés: 12 % anual fija sobre saldos.
- El Plazo máximo es de 48 meses, el partícipe no debe superar los 75 años de edad.
- El afiliado debe tener un mínimo 3 aportaciones consecutivas para aplicar al crédito.
- El Crédito cuenta con Seguro de Desgravamen para el deudor.
- Puede realizar renovaciones una vez canceladas 6 cuotas.



- El afiliado puede realizar pre cancelaciones en cualquier fecha sin penalidad alguna.

Requisitos

1. Solicitud de crédito especificando el tipo de crédito (ordinario).
2. Rol de pagos o confidencial individual de los TRES últimos meses del partícipe.
3. En caso de no constar la fecha de entrada en el rol de pagos se solicitará el Tiempo de servicio.
4. Copia de cédula de identidad del partícipe.
5. Copias de certificados de votación del partícipe actualizado.
6. Original o copia de planilla, factura electrónica, de uno de los servicios básicos (agua, luz o teléfono).
7. Autorización de descuentos de rol de pagos debidamente llenada y firmada por el partícipe.
8. Autorización de débito automático debidamente llenada y firmada por el partícipe.
9. Copia de la cartola o impresión del estado de cuenta bancaria.

CRÉDITO HIPOTECARIO

CAPREMCI ofrece préstamos hipotecarios para la adquisición de bienes como de vivienda, terrenos, oficinas, locales comerciales o consultorios.

Características

Se concede el crédito hasta el 80% del valor del Avalúo (valor de realización) y hasta por un monto máximo de USD\$ 100.000,00.

- La cuota mensual no podrá exceder del 50% del sueldo líquido de la sociedad conyugal.
- La Tasa de interés: 8,80% anual fija sobre saldos.
- El Plazo máximo es de 25 años, el partícipe no debe superar los 75 años de edad.
- El afiliado debe tener un mínimo 6 aportaciones consecutivas.



- El Crédito cuenta con Seguro de Desgravamen.
- Encontrarse al día en obligaciones adquiridas en el sistema financiero (buró de crédito).
- No registrar cuotas vencidas con el Fondo.
- No registrar castigos o demandas judiciales en el sistema financiero en los últimos 24 meses previos a la fecha de la consulta.
- No registrar imposibilidad para el manejo de cuentas corrientes.
- El Fondo no financia gastos legales.
- El partícipe podría sumar a su crédito Hipotecario los saldos re-liquidados de los créditos 2x1, Ordinario y Emergente y quedarse con una sola deuda.

Requisitos

1. Solicitud de crédito especificando el tipo de crédito, debidamente llena con toda la información requerida en la misma y firmada por el partícipe y conyuge.
2. Copias a color de la cédula y papeleta de votación del partícipe y cónyuge.
3. Roles de Pago o confidenciales individuales de los tres últimos meses del partícipe y cónyuge.
4. Certificado laboral, emitido por la unidad de Recursos Humanos de la institución patronal a la cual presta sus servicios.
5. Original o copia de planilla, factura electrónica, de uno de los servicios básicos (agua, luz, teléfono, internet o cable).
6. Certificados comprobables de otros ingresos en caso de existir.
7. Documentos de respaldo patrimonial en caso de existir.
8. Copia del título de Propiedad y sus reformas, debidamente inscritas en el Registro de la Propiedad.
9. Certificado de gravamen actualizado.
10. Pago del impuesto predial del año actual del bien a comprar.
11. Informe del avalúo actualizado, del bien a ser hipotecado que lo realizará un perito aprobado por la Superintendencia de Bancos.
12. Copias de cédula y papeleta de votación a color del vendedor o vendedores.



3. CUMPLIMIENTO PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA Y OBJETIVOS ESTRATÉGICOS.

3.1. Objetivos Estratégicos Aprobados

OBJ. 01 Mantener la rentabilidad del Fondo en niveles competitivos de acuerdo al sector financiero.

- Precalificación de los partícipes.
- Registrar correctamente la información.
- Refinanciamiento o reestructuración de las obligaciones previo análisis.
- Inicio de acciones legales para recuperar las cuotas adeudadas por partícipes.
- Contacto con la entidad financiera.
- Negociación de la tasa de interés para inversiones.
- Aprobación de la propuesta de inversión por parte del Administrador.
- Legalización de la inversión.

OBJ. 02 Incrementar la afiliación de los servidores y trabajadores públicos de Fuerzas Armadas para el crecimiento institucional.

- Visitar las entidades patronales para ofrecer los beneficios del Fondo.

OBJ. 03 Mejorar los niveles de satisfacción del partícipe para fidelizar su confianza hacia el Fondo.

- Visitar las entidades patronales de acuerdo al cronograma establecido.

OBJ. 04 Desarrollar y ejecutar productos y sistemas generando beneficios al partícipe.

- Sociabilización con los partícipes.
- Entrega de información veraz.
- Estudio de mercado.
- Prefactibilidad del producto.
- Desarrollo del producto.



- Implementación del producto.
- Etapas de prueba.
- Sociabilización del producto.
- Actualizar las aplicaciones para dispositivos móviles.
- Implementar nuevas funcionalidades en los servicios en línea del Fondo.
- Implementar un firewall a nivel de red.
- Levantamiento de procesos para el desarrollo de nuevo sistemas.
- Levantamiento de información y requerimientos técnicos para los nuevos desarrollos.
- Implementar un firewall
- Diseño y desarrollo de nuevos sistemas.
- Etapas de pruebas de los sistemas desarrollados.
- Capacitación a los usuarios sobre los nuevos sistemas.
- Envío a producción de los nuevos sistemas.

OBJ. 05 Posicionar la identidad del Fondo, manteniendo la nueva imagen.

- Realizar campañas publicitarias.

OBJ. 06 Minimizar el Riesgo financiero de las operaciones del Fondo para garantizar el buen manejo de las inversiones.

- Diversificación del portafolio de inversiones.

OBJ. 07 Fortalecer la operatividad con infraestructura, software y tecnología de última generación para garantizar la seguridad, integridad y calidad de la información.

- Diversificación del portafolio de inversiones.
- Revisión y diagnóstico de la infraestructura tecnológica.
- Renovación de los equipos informáticos que ya han cumplido su vida útil.
- Contratación de mantenimientos para la infraestructura tecnológica.



- Elaboración y actualización de los manuales de usuarios de los nuevos desarrollos de los sistemas informáticos.
- Elaboración del plan de contingencia y seguridad informática en caso de desastres.
- Administración y actualización de los contenidos del sitio Web Corporativo.
- Renovación de las licencias de los sistemas de terceros (Office y antivirus).
- Implementación de un certificado de seguridad (SSL) para la página Web institucional.
- Garantizar la conectividad entre las oficinas de Quito y Guayaquil mediante enlace a datos y un servicio de internet eficiente.

OBJ. 08 Fortalecer el Clima Organizacional a niveles óptimos para asegurar una cultura orientada a la satisfacción del participante.

- Estudio de las necesidades formativas de cada categoría profesional.
- Ejecución del plan de formación continua de acuerdo al puesto de trabajo de los empleados.
- Uso de herramientas para calificar el desempeño laboral.
- Desarrollar y mejorar los aspectos relacionados con seguridad y salud en el trabajo de los empleados.

OBJ. 09 Proporcionar información de hechos económicos, financieros suscitados en el Fondo; de forma continua, ordenada y sistemática para la toma de decisiones.

- Ejecutar todos los registros contables de la información generada en el Fondo.
- Declaración de Impuestos al SRI.
- Preparar los Estados Financieros, análisis y conciliaciones de las cuentas de mayores junto con los anexos contables.
- Entrega de Estados Financieros a los entes de control, envío de información al portal (RVC) de la SB.

4. CUMPLIMIENTO PLANIFICACION OPERATIVA 2018

4.1. Proyectos planteados para el 2018

Departamento de Crédito

	ESTRATEGIA	VALOR
1	Incrementar la colación de créditos	\$ 2.227,95
2	Implementación de convenios institucionales para la captación de nuevos socios	\$ 4.427,95
3	Atención personalizada	
4	Proyecto prendario	\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ 6.655,90

Departamento de Recaudaciones

	ESTRATEGIA	VALOR
1	Recaudar los valores de aportes y créditos	\$ 2.227,00
2	Dar a conocer los beneficios del Fondo a los empleados	\$ 2.227,00
3	Información confiable de los registros	\$ 2.200,00
		\$ 6.654,00

Departamento de Sistemas

	ESTRATEGIA	VALOR
1	Poner al alcance de los partícipes la tecnología de última generación	\$ 400,00
2	Implementar una nueva imagen corporativa	\$ -
3	Asegurar el correcto funcionamiento de los equipos informáticos, sistemas y telecomunicaciones	\$ 60.600,00
4	Contar con sistemas informáticos integrados y seguros	
		\$ 61.000,00

Departamento de Tesorería

	ESTRATEGIA	VALOR
1	Rentabilidad en el portafolio de inversiones	\$ 2.600,00
2	Confiabilidad en el manejo de los recursos económicos del Fondo	\$ -
3	Incursionar en proyectos inmobiliarios	\$ 7.502.726,00
4	Seguridad en el manejo de inversiones no privativas	\$ -
		\$ 7.502.726,00

Departamento de Recursos Humanos

	ESTRATEGIA	VALOR
1	Mejorar las competencias del personal que labora en el Fondo	\$ 8.400,00
2	Desarrollar y ejecutar un modelo de gestión de talento humano alineado a los procesos	\$ -
3	Cumplir con la normativa relacionada con seguridad y salud ocupacional	\$ 5.988,00
		\$ 14.388,00

Departamento de Contabilidad

	ESTRATEGIA	VALOR
1	Registro oportuno de las operaciones del proceso administrativo-financiero	\$ -
2	Elaboración, control de todos los reportes y anexos fiscales	\$ -
3	Revisar, analizar y controlar el movimiento contable oportunamente para el cierre mensual	\$ -
4	Entregar oportunamente la información contable y estados financieros, asegurando su veracidad y adecuación con las normas y principios aplicables	\$ -
		\$ -

4.2. Cumplimiento y/o avance de acciones de mejora y proyectos para el 2018

Departamento de Crédito

	ESTRATEGIA	CUMPLIMIENTO
1	Incrementar la colocación de créditos	94%
2	Implementación de convenios institucionales para la captación de nuevos socios	40%
3	Atención personalizada	80%
4	Proyecto prendario	0%

Departamento de Recaudaciones

	ESTRATEGIA	CUMPLIMIENTO
1	Recaudar los valores de aportes y créditos	30%
2	Dar a conocer los beneficios del Fondo a los empleados	65%
3	Información confiable de los registros	70%

Departamento de Sistemas

	ESTRATEGIA	CUMPLIMIENTO
1	Poner al alcance de los partícipes la tecnología de última generación	90%
2	Implementar una nueva imagen corporativa	90%
3	Asegurar el correcto funcionamiento de los equipos informáticos, sistemas y telecomunicaciones	60%
4	Contar con sistemas informáticos integrados y seguros	40%

Departamento de Tesorería

	ESTRATEGIA	CUMPLIMIENTO
1	Rentabilidad en el portafolio de inversiones	100%
2	Confiabilidad en el manejo de los recursos económicos del Fondo	100%
3	Incurcionar en proyectos inmobiliarios	0%
4	Seguridad en el manejo de inversiones no privativas	100%

Departamento de Recursos Humanos

	ESTRATEGIA	CUMPLIMIENTO
1	Mejorar las competencias del personal que labora en el Fondo	70%
2	Desarrollar y ejecutar un modelo de gestión de talento humano alineado a los procesos	100%
3	Cumplir con la normativa relacionada con seguridad y salud ocupacional	70%



Departamento de Contabilidad

	ESTRATEGIA	CUMPLIMIENTO
1	Registro oportuno de las operaciones del proceso administrativo-financiero	100%
2	Elaboración, control de todos los reportes y anexos fiscales	100%
3	Revisar, analizar y controlar el movimiento contable oportunamente para el cierre mensual	100%
4	Entregar oportunamente la información contable y estados financieros, asegurando su veracidad y adecuación con las normas y principios aplicables	90%



OBJETIVO ESTRATÉGICO	ESTRATEGIA	DEPARTAMENTOS RESPONSABLE	INICIATIVA	TAREA	INICIO	FIN	VALOR
OBJ. 01.- Mantener la rentabilidad del Fondo en niveles competitivos de acuerdo al sector financiero.	Incrementar la colación de créditos	Departamento de Crédito	Revisar en la base de datos que partícipes pueden aplicar a créditos	Precalificación de los partícipes	Permanente	Permanente	\$ -
OBJ.02.- Incrementar la afiliación de los servidores y trabajadores públicos de Fuerzas Armadas para el crecimiento institucional.	Implementación de convenios institucionales para la captación de nuevos socios	Departamento de Crédito	Establecer alianzas estratégicas con diferentes empresas	Visitar las entidades patronales para ofrecer los beneficios de Capremci	Permanente	Permanente	\$ 9.066,00
OBJ.03.- Mejorar los niveles de satisfacción del partícipe para fidelizar su confianza hacia el Fondo.	Atención personalizada	Departamento de Crédito	Cronograma de visitas	Visitar las entidades patronales de acuerdo al cronograma establecido	Permanente	Permanente	
OBJ.04.- Desarrollar y ejecutar productos y sistemas generando beneficios al partícipe	Proyecto prendario	Departamento de Crédito	Cubrir las necesidades del mercado	Estudio de mercado	Enero-2019	Enero-2019	\$ -
				Prefactibilidad del producto	Enero-2019	Febrero-2019	\$ -
				Desarrollo del producto	Febrero-2019	Abril-2019	\$ -
				Implementación del producto	Abril-2019	Abril-2019	\$ -
				Etapas de pruebas	Mayo-2019	Mayo-2019	\$ -
				Sociabilización del producto	Permanente	Permanente	\$ 1.000,00
TOTAL							\$ 10.066,00



OBJETIVO ESTRATÉGICO	ESTRATEGIA	DEPARTAMENTOS RESPONSABLE	INICIATIVA	TAREA	INICIO	FIN	VALOR	
OBJ. 01.- Mantener la rentabilidad del Fondo en niveles competitivos de acuerdo al sector financiero.	Recaudar los valores de aportes y créditos	Departamento de Recaudaciones	Enviar oportunamente la información a las entidades patronales	Registrar correctamente la información	Permanente	Permanente	\$	
			Contacto con los partícipes que se encuentran en mora	Refinanciamiento o reestructuración de las obligaciones vencidas previa análisis	Permanente	Permanente	\$	-
			Segmentar la cartera vencida con partícipes con créditos vencidos	Inicio de acciones legales para recuperar las cuotas adeudadas por partícipes con valores vencidos	Permanente	Permanente	\$	-
OBJ.02.- Incrementar la afiliación de los servidores y trabajadores públicos de Fuerzas Armadas para el crecimiento institucional.	Dar a conocer los beneficios del Fondo	Departamento de Recaudaciones	Promocionar los convenios institucionales y beneficios del Fondo	Visitar las entidades patronales para ofrecer los beneficios del Fondo	Permanente	Permanente	\$ 9.066,00	
OBJ.03.- Mejorar los niveles de satisfacción del partícipe para fidelizar su confianza hacia el Fondo.	Información confiable de los registros	Departamento de Recaudaciones	Canales óptimos de comunicación	Entrega de información veraz	Permanente	Permanente	\$ -	
TOTAL							\$ 9.066,00	

[illegible]



OBJETIVO ESTRATÉGICO	ESTRATEGIA	DEPARTAMENTOS RESPONSABLE	INICIATIVA	TAREA	INICIO	FIN	VALOR
OBJ. 01.- Mantener la rentabilidad del Fondo en niveles competitivos de acuerdo al sector financiero.	Rentabilidad en el portafolio de inversiones	Departamento de Tesorería	Seleccionar la mejor tasa de retorno de las entidades calificadas por el Comité de Inversiones	Contacto con la entidad financiera	Permanente	Permanente	\$ -
				Negociación de la tasa de interés para inversiones	Permanente	Permanente	\$
				Aprobación de la propuesta de inversión por parte del Administrador	Permanente	Permanente	\$ -
				Legalización de la inversión	Permanente	Permanente	\$ -
OBJ.03.- Mejorar los niveles de satisfacción del partícipe para fidelizar su confianza hacia el Fondo.	Confiabilidad en el manejo de los recursos económicos del Fondo	Departamento de Tesorería	Administrar con eficiencia y eficacia los recursos del fondo	Sociabilización con los partícipes	Permanente	Permanente	\$ -
OBJ.06.- Minimizar el Riesgo financiero de las operaciones de Fondo para garantizar el buen manejo de las inversiones.	Seguridad en el manejo de inversiones no privativas	Departamento de Tesorería	Análisis de las inversiones	Diversificación de portafolio de inversiones	Permanente	Permanente	\$ -
TOTAL							\$ -



OBJETIVO ESTRATÉGICO	ESTRATEGIA	DEPARTAMENTOS RESPONSABLE	INICIATIVA	TAREA	INICIO	FIN	VALOR
OBJ.08.- Fortalecer el Clima Organizacional a niveles óptimos para asegurar una cultura orientada a la satisfacción del partícipe.	Mejorar las competencias del personal que labora en el Fondo	Departamento de RRHH	Elaboración de un plan de capacitación	Estudio de las necesidades formativas de cada categoría profesional	Permanente	Permanente	\$ -
		Departamento de RRHH		Ejecución del plan de formación continua de acuerdo al puesto de trabajo del empleado	Permanente	Permanente	\$ 11.250,00
	Evaluaciones de desempeño	Departamento de RRHH	Realizar periodicamente evaluaciones	Uso de herramientas para calificar el desempeño laboral	Permanente	Permanente	\$ -
	Cumplir con la normativa relacinada con seguridad y salud ocupacional	Departamento de RRHH	Implementar el programa de seguridad ocupacional	Desarrollar y mejorar los aspectos relacionados con seguridad y salud en el trabajo de los empleados	Enero-2019	Diciembre-2019	\$ 1.000,00
TOTAL							\$ 12.250,00



OBJETIVO ESTRATÉGICO	ESTRATEGIA	DEPARTAMENTOS RESPONSABLES	INICIATIVA	TAREA	INICIO	FIN	VALOR
OBJ.09.- Proporcionar información de hechos económicos, financieros suscitados en el Fondo; de forma continua, ordenada y sistemática para la toma de decisiones.	Registro oportuno de las operaciones del proceso administrativo-financiero	Departamento de Contabilidad	Promover el mejoramiento de los procesos contables y automatización de los reportes en anexos fiscales	Ejecutar todos los registros contables de la información generada en Capremci	Permanente	Permanente	\$ -
	Elaboración, control de todos los reportes y anexos fiscales		Promover la automatización de reportes en anexos fiscales	Declaración de Impuestos al SRI	Permanente	Permanente	\$ -
	Revisar, analizar y controlar el movimiento contable oportunamente para el cierre mensual		Consolidar la información	Preparar los Estados Financieros, análisis y conciliaciones de las cuentas de mayores junto con los anexos contables	Permanente	Permanente	\$ -
	Entregar oportunamente la información contable y estados financieros, asegurando su veracidad y adecuación con las normas y principios aplicables		Cumplir con las fechas establecidas para la entrega de los Estados Financieros	Entrega de Estados Financieros a los entes de control, envío de información al portal (RVC) de la SB	Desde el 1 de diciembre de 2017	Hasta el 31 de diciembre de 2017	\$ -
TOTAL							\$ -



Departamento de Crédito

Departamento de Recaudaciones

INICIATIVA	TAREA	PARTIDA/ CUENTA CONTABLE	ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19	
Enviar oportunamente la información a las entidades patronales	Registrar correctamente la información	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Contacto con los participantes que se encuentran en mora	Refinanciamiento o reestructuración de las obligaciones vencidas previa análisis	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Segmentar la cartera vencida con participes con créditos vencidos	Inicio de acciones legales para recuperar las cuotas adeudadas por participes con valores vencidos	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Promocionar los convenios institucionales y beneficios del Fondo	Visitar las entidades patronales para ofrecer los beneficios del Fondo	440115	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 755,50	\$ 9.066,00
Canales óptimos de comunicación	Entrega de información veraz	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL															\$9.066.00



Departamento de Sistemas

INICIATIVA	TAREA	PARTIDA/ CUENTA CONTABLE	ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19	
Conocer los requerimientos y necesidades de los usuarios finales de los productos	Actualizar las aplicaciones para dispositivos móviles	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Implementar nuevas funcionalidades en los servicios en línea del Fondo	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Implementar un firewall a nivel de red	440710	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3.000,00
	Levantamiento de procesos para el desarrollo de nuevos sistemas	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Levantamiento de información y requerimientos técnicos para los nuevos desarrollos	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Diseño y desarrollo de nuevos sistemas	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Etapas de pruebas de los sistemas desarrollados	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Capacitación a los usuarios sobre los nuevos sistemas	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Envío a producción de los nuevos sistemas	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Fortalecer la imagen del Fondo	Realizar campañas publicitarias	440190	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 166,67	\$ 2.000,00
Modernizar la infraestructura tecnológica	Revisión y diagnóstico de la infraestructura tecnológica	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Renovación de los equipos informáticos que ya han cumplido su vida útil	160251	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 4.166,67	\$ 50.000,00
	Contratación de mantenimientos para la infraestructura tecnológica	440710	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 833,33	\$ 10.000,00
	Elaboración y actualización de los manuales de usuarios de los nuevos desarrollos de los sistemas informáticos	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Elaboración del plan de contingencia y seguridad informática en caso de desastres	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Desarrollar e implementar sistemas informáticos acordes a las necesidades del Fondo	Administración y actualización de los contenidos del sitio Web Cooperativo	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Renovación de las licencias de los sistemas de terceros (Office y antivirus)	160290	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 197,50	\$ 2.370,00
	Implementación de un certificado de seguridas (SSL) para la página Web institucional y los servicios en línea	440710	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 16,67	\$ 200,00
	Garantizar la conectividad entre las oficinas de Quito y Guayaquil mediante enlace a datos y un servicio de internet eficiente	440710	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 6.000,00
TOTAL															\$73.570,00



INICIATIVA	TAREA	PARTIDA/ CUENTA CONTABLE	ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19		
Seleccionar la mejor tasa de retorno de las entidades calificadas por el Comité de Inversiones	Contacto con la entidad financiera	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
	Negociación de la tasa de interés para inversiones	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
	Aprobación de la propuesta de inversión por parte del Administrador.	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
	Legalización de la inversión	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Administrar con eficiencia y eficacia los recursos del fondo	Sociabilización con los partícipes	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Análisis de las inversiones	Diversificación de portafolio de inversiones	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
TOTAL																\$0.00

INICIATIVA	TAREA	PARTIDA/ CUENTA CONTABLE	ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19	
Elaboración de un plan de capacitación	Estudio de las necesidades formativas de cada categoría profesional	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Ejecución del plan de formación continua de acuerdo al puesto de trabajo del empleado	430190	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 937,50	\$ 11.250,00
Realizar periódicamente evaluaciones	Uso de herramientas para calificar el desempeño laboral	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Implementar el programa de seguridad ocupacional	Desarrollar y mejorar los aspectos relacionados con seguridad y salud en el trabajo de los empleados	N/A	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 83,33	\$ 1.000,00
TOTAL															\$12.250,00



INICIATIVA	TAREA	PARTIDA/ CUENTA CONTABLE	ene-19	feb-19	mar-19	abr-19	may-19	jun-19	jul-19	ago-19	sep-19	oct-19	nov-19	dic-19	
Promover el mejoramiento de los procesos contables y automatización de los mismos	Ejecutar todos los registros contables de la información generada en Capremci	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Promover la automatización de reportes en anexos fiscales	Declaración de Impuestos al SRI	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Consolidar la información	Preparar los Estados Financieros, análisis y conciliaciones de las cuentas de mayores junto con los anexos contables	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cumplir con las fechas establecidas para la entrega de los Estados Financieros	Entrega de Estados Financieros a los entes de control, envío de información al portal (RVC) de la SB	N/A	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL															\$0,00



6. METAS DE INVERSIÓN PARA EL 2019

6.1. Cumplimiento metas o colocaciones 2018

PRODUCTO / LÍNEA DE INVERSIÓN	META ANUAL 2018	EJECUCIÓN PROYECTADA 2018	CUMPLIMIENTO ANUAL
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS	\$ 303.816,00	\$ 89.495,87	29%
PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS	\$ 9.602.520,00	\$ 9.007.976,81	94%
RENTA FIJA	\$ 17.000.004,00	\$ 24.067.112,80	142%
TOTAL PORTAFOLIO	\$ 26.602.524,00	\$ 33.075.089,61	124%

6.2. Metas de inversión para el 2019

Mes	Hipotecario	Quirografario	Inversión
	PROGRAMADO	PROGRAMADO	PROGRAMADO
Ene	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Feb	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Mar	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Abr	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
May	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Jun	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Jul	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Ago	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Sep	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Oct	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Nov	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
Dic	\$ -	\$ 680.750	\$ 2.453.955
total portafolio	\$ 0,00	\$ 8.169.000,00	\$ 29.447.455,38

