

## ESTUDIO DE MERCADO

### **PROCESO:**

ESTUDIO MATEMÁTICO ACTUARIAL PARA DETERMINAR LOS VALORES DE PROVISIÓN Y RESERVA PARA JUBILACIÓN DE LOS SERVIDORES Y TRABAJADORES DE LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL (CÓDIGO DE TRABAJO – LOSEP) – AÑO 2019

### **OBJETIVOS:**

- Calcular la valoración matemática actuarial de las reservas por jubilación patronal valoradas a fin de año 2019, según disposiciones al art. 216 del Código de Trabajo
- Proceder con el análisis matemático actuarial de los pasivos laborales por jubilación patronal y procedimientos contables según normas NIIF
- Determinar la valoración matemático actuarial de las reservas por desahucio según la obligación impuesta por el art. 184 y 185 del Código de Trabajo
- Establecer la valoración matemático actuarial de los beneficios establecidos para los trabajadores amparados bajo la LOSEP
- Diseñar la proyección de las reservas matemáticas actuariales por jubilación patronal y desahucio, para el siguiente ejercicio económico (2020) resultado que le permite a la CFN B.P, provisionar mensualmente un valor estimado del pasivo laboral, previo al desarrollo del respectivo estudio actuarial.

### **ANTECEDENTES:**

La Corporación Financiera Nacional, conforme a recomendaciones de la Firma Auditora Externa y dentro del proceso de determinación de las reservas matemáticas actuariales para el pago del beneficio de jubilación, establecido en el Código de Trabajo y en la Ley Orgánica del Servicio Público, así como el cálculo actuarial por desahucio según el Código de Trabajo, deben contratar el correspondiente estudio con fecha de corte al 31 de diciembre de 2019, mismo que debe ser desarrollado por un técnico calificado por la Superintendencia de Bancos conforme establece la normativa.

La CFN B.P como producto del último estudio actuarial desarrollado a finales del 2018, tiene constituidas reservas para jubilación y para desahucio de trabajadores regidos por Código de Trabajo.





#### **SITUACIÓN ACTUAL:**

La CFN B.P al 15 de octubre de 2019, registra un total de 87 servidores que se rigen bajo el Código de Trabajo para los cuales y conforme lo establecido por Ley, se les genera la proyección futura de constituirse en jubilados de la CFN B.P o de generarse la figura de desahucio considerando el vínculo de relación de dependencia que mantienen con la Institución.

Entre el personal sujeto al Código de Trabajo constan Conserjes, Mensajeros, Telefonistas, entre otros, siendo procedente efectuar la actualización del cálculo de reservas y provisiones en consideración del nuevo número de trabajadores.

Los servidores que se rigen por la LOSEP en la CFN B.P totalizan 715 distribuidos de la siguiente manera: 707 con nombramiento y 8 con contrato de servicios ocasionales.

El estudio matemático actuarial para los servidores regidos por la LOSEP, no tiene relación con la Jubilación Patronal, se origina en un requerimiento de la firma auditora externa, que establece que el probable beneficio establecido en el artículo 129 de la LOSEP debe ser objeto de constitución de una reserva matemática actuarial que prevea el cumplimiento futuro de pagos que se demanden por aplicación de la normativa señalada.

#### **ASPECTO TÉCNICO:**

El estudio matemático actuarial debe efectuarse cubriendo la totalidad de servidores conforme al siguiente detalle:

- Reserva para 87 servidores regidos por el CODIGO DE TRABAJO
- Reserva para 8 servidores con contrato ocasional regidos por LOSEP.
- Reserva para 141 servidores con nombramiento permanente regidos por LOSEP.
- Reserva para 67 servidores con nombramiento de libre remoción regidos por LOSEP.
- Reserva para 499 servidores con nombramiento provisional regidos por LOSEP.

#### **ASPECTO LEGAL:**

El estudio se elaborará conforme a lo establecido en los Artículos 216 y 185 del Código de Trabajo y al Art. 129 de la LOSEP.

#### **ASPECTO FINANCIERO:**

Según lo dispuesto en el capítulo IV, artículo 147 de la Resolución No. RE-SERCOP-2016-0000072 con cambios establecidos en la Resolución No. RE-SERCOP-2016-0000073 la Gerencia de Talento Humano ha procedido a realizar la revisión de los precios referenciales del citado curso en el Sistema Oficial de Contratación del Estado del SERCOP, encontrando en los siguientes periodos eventos similares:



Código	Entidad Contratante	Objeto del Proceso	Estado del Proceso	Provincia/Cantón	Presupuesto Referencial Total (sin Iva)	Fecha de Publicación
<u>CDC-EPP-2014238-18</u>	EMPRESA PÚBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR EP PETROECUADOR	ESTUDIO ACTUARIAL PARA DETERMINAR LOS PASIVOS DE JUBILACIÓN PATRONAL, DESAHUCIO Y RETIRO VOLUNTARIO DE LOS OBREROS Y SERVIDORES DE EP PETROECUADOR, DE LOS AÑOS 2015 Y 2016	Ejecución de Contrato	PICHINCHA / QUITO	\$7,000.00	2018-03-26 13:00:00
<u>CDC-ELEPCO-019-2018</u>	EMPRESA ELECTRICA PROVINCIAL COTOPAXI S.A.	CONTRATACIÓN DE CONSULTORÍA PARA LA ELABORACIÓN DE UN ESTUDIO ACTUARIAL POR JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIOS POR EL AÑO 2017	Adjudicado - Registro de Contratos	COTOPAXI / LATACUNGA	\$850.00	2018-03-27 20:00:00
<u>CDC-CNELCORP-001-19</u>	EMPRESA ELÉCTRICA PÚBLICA ESTRATÉGICA CORPORACIÓN NACIONAL DE ELÉCTRICIDAD CNEL EP	CORP CONSULTORIA PARA LA ELABORACION DEL ESTUDIO MATEMATICO ACTUARIAL DE CNEL EP PARA LOS PERIODOS 2017, 2018 y 2019 GDC	Desierta	GUAYAS / GUAYAQUIL	\$16,071.43	2019-06-14 12:00:00
<u>CDC-EEQ-GAF001-2019</u>	EMPRESA ELECTRICA QUITO S.A. E.E.Q.	ESTUDIO DE CÁLCULO ACTUARIAL Y DESAHUCIO DEL VALOR ACTUAL DE LA RESERVA MATEMÁTICA – JUBILADOS Y JUBILACIÓN PATRONAL	En Recepción	PICHINCHA / QUITO	\$2,184.00	2019-03-15 13:00:00
<u>CDC-ELEPCO-005-2019</u>	EMPRESA ELECTRICA PROVINCIAL COTOPAXI S.A.	CONTRATACIÓN DE CONSULTORÍA PARA LA ELABORACIÓN DE UN ESTUDIO ACTUARIAL POR JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIOS POR EL AÑO 2018	Desierta	COTOPAXI / LATACUNGA	\$850.00	2019-03-20 20:00:00
<u>CDC-ELEPCO-011-2019</u>	EMPRESA ELECTRICA PROVINCIAL COTOPAXI S.A.	CONTRATACIÓN DE CONSULTORÍA PARA LA ELABORACIÓN DE UN ESTUDIO ACTUARIAL POR JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIOS POR EL AÑO 2018	Adjudicado - Registro de Contratos	COTOPAXI / LATACUNGA	\$850.00	2019-04-12 13:00:00

Como se puede evidenciar, existe una contratación mediante el procedimiento de Contratación Directa, por: "CONTRATACIÓN DE CONSULTORÍA PARA LA ELABORACIÓN DE UN ESTUDIO ACTUARIAL POR JUBILACIÓN PATRONAL Y DESAHUCIOS POR EL AÑO 2018", publicado el 12 de abril de 2019; con un precio referencial total de USD 850.00 más IVA se registra un valor referencial de \$ 850.00, Sin embargo no se puede tomar como referencia ya que no menciona el número de servidores que tendrá como alcance este estudio.



En cuanto a los otros procesos registrados tampoco se evidencia el número de personal que tendrá como alcance el mencionado estudio actuarial.

Posteriormente se solicitó cotizaciones a diferentes actuarios, las cuales se detallan a continuación:

DESCRIPCIÓN	CAN. T.	ACTUARIA CONSULTORES CÍA. LTDA.		PATCO CÍA. LTDA.		LOGARITMO CÍA. LTDA.	
		33 años servicio brindado asesoría actuarial		26 años servicio brindado asesoría actuarial		Más de 30 años servicio brindado asesoría actuarial	
		VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Estudio actuarial Código de Trabajo y LOSEP	1	\$ 2,614.52	\$ 2,614.52	\$ 1,684.20	\$ 1,684.20	\$ 2,300.00	\$ 2,300.00
SUBTOTAL			\$ 2,614.52		\$ 1,684.20		\$ 2,300.00
IVA			\$ 313.74		\$ 202.10		\$ 276.00
TOTAL			\$ 2,928.26		\$ 1,886.30		\$ 2,576.00
Plazo de entrega:		10 días que se cuentan a partir de la recepción de la información debidamente validada		11 días calendario a partir de la recepción de toda la información necesaria.		10 días laborables contados a partir de la recepción y validación de la información demográfica y económica que se describe en la oferta	
Forma de Pago:		100% contra informe de conformidad		100% contra informe de conformidad		100% contra informe de conformidad	
Garantía:		No específica		No específica		No específica	

ACTUARIA CONSULTORES CÍA LTDA., manifiesta que el valor propuesto es US\$ 2,614.52 más IVA, por el estudio actuarial de personal amparado por el Código de Trabajo y la LOSEP de la CFN B.P

PATCO CÍA. LTDA., en la propuesta técnica y económica para consultoría actuarial a la CFN B.P; su valor de servicio corresponde a US\$ 1,684.20 más IVA.

LOGARITMO CÍA. LTDA., en la propuesta técnica y económica para consultoría actuarial a la CFN B.P el costo es de US\$ 2,300.00 más IVA,

Las empresas ACTUARIA CONSULTORES CÍA LTDA., PATCO CÍA LTDA. y LOGARITMO CÍA. LTDA - Servicios Actuariales Independientes, se ajustan a las necesidades de la CFN B.P, para la elaboración del Estudio Actuarial para determinar las reservas matemáticas de jubilación patronal y desahucio bajo normas NIIF, para el personal amparado por el Código de Trabajo y el Beneficio de Jubilación Patronal del personal amparado por la LOSEP.

Cabe indicar que estas empresas se encuentran registradas en el listado de Actuarios proporcionado por la Superintendencia de Bancos y Seguros mediante su página web.





Sobre la base de lo señalado anteriormente, el presupuesto referencial se estableció en \$ 1,684.20 + IVA.

**CONCLUSIONES:**

En virtud del estudio efectuado y por ser la propuesta técnica y económica más conveniente a los intereses institucionales, la Gerencia de Talento Humano recomienda invitar a la empresa PATCO Cía Ltda.

Atentamente,

Mgs. Carlos Chong Carrera  
**GERENTE DE TALENTO HUMANO**

	Nombre	Cargo	Firma
Elaborado por:	Ing. Ambar Castelo Angulo	Jefe Supervisor del proceso de Recursos Humano y Desarrollo Organizacional	
Revisado por:	Mgs. Isis Feraud Barzola	Subgerente de Administración de Talento Humano	

