

INFORME DE GESTIÓN SEMESTRAL 2020

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE





ANTECEDENTES

El FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, creado desde 1995, es una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro, tiene únicamente fines previsionales de beneficio social para sus partícipes.

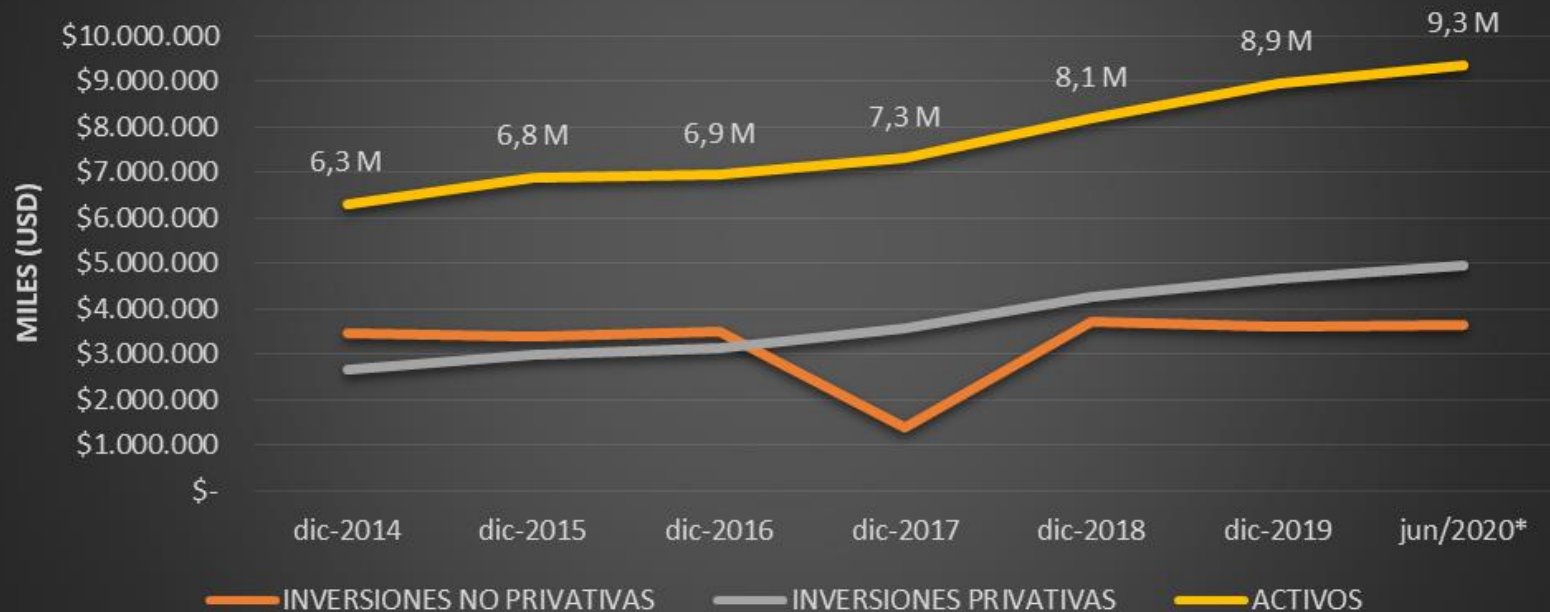
Regidos mediante por la Ley de Seguridad Social, las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las resoluciones y disposiciones de la Superintendencia de Bancos; y, administrado por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social desde el 3 de diciembre del 2015.

El Fondo registra 728 partícipes a nivel nacional a junio del 2020 el 71% del total de Servidores del Ministerio del Ambiente y Agua. El aporte mensual de los partícipes es del 10% del RMU.

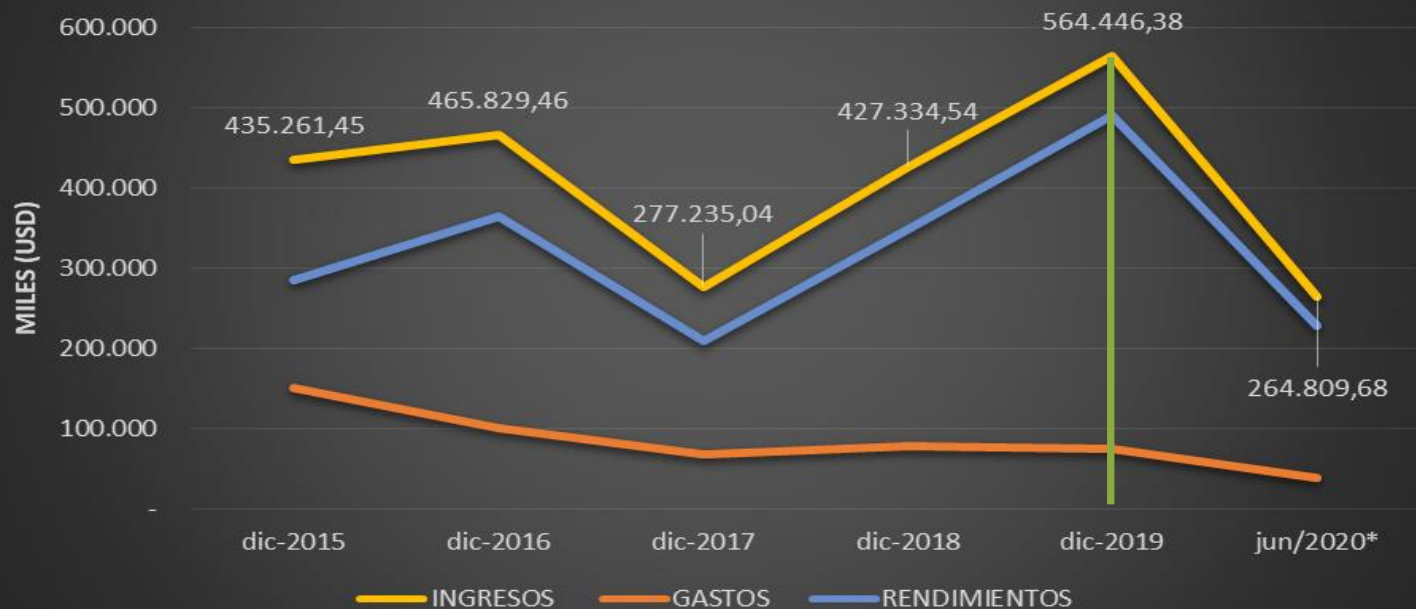
Por otra parte, se registran 7 desafiliaciones a junio del 2020, por partícipes que tienen enfermedades catastróficas.

Se otorgan prestamos quirografarios a una tasa del 6% sobre el 100% de la cuenta individual por lo que el Fondo cuatro (4) provisiones en mora.

FCPC MAE EVOLUCIÓN HISTÓRICA



FCPC 22 INGRESOS VS GASTOS RENDIMIENTOS



INDICADORES FINANCIEROS	dic-2015	dic-2016	dic-2017	dic-2018	dic-2019	jun/2020*
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	4%	5%	3%	4%	5%	2%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios (cuenta individual)	96%	97%	100%	100%	100%	100%
INDICES DE LIQUIDEZ						
Razón Corriente:	0,99	1,06	1,03	1,04	1,05	1,02
Capital de Trabajo	(44.274,28)	384.466,67	205.797,80	293.044,52	418.199,85	170.618,99
GASTOS/ INGRESOS	35%	22%	25%	18%	13%	14%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES						
Inversiones no Privativas / Activos	49%	50%	19%	45%	40%	39%
Inversiones Privativas / Activos	44%	45%	49%	52%	52%	53%
Inversiones. Inmobiliarias /Activos	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total Portafolio de Inversiones / Activos Totales	93%	95%	68%	97%	92%	92%



1. Balance General a junio del 2020.

ACTIVOS	ene-2020	feb-2020	mar-2020	abr-2020	may-2020	jun-2020	Variación	%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 1.160.329	\$ 2.172.432	\$ 799.275	\$ 950.509	\$ 838.570	\$ 692.700	-145.870	-17%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 3.093.436	\$ 2.164.262	\$ 3.374.262	\$ 3.458.262	\$ 3.646.217	\$ 3.646.217	-	0%
INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 4.683.536	\$ 4.717.076	\$ 4.865.977	\$ 4.780.764	\$ 4.811.946	\$ 4.944.761	132.816	3%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 89.387	\$ 42.389	\$ 59.156	\$ 43.204	\$ 51.774	\$ 74.926	23.151	45%
PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 3.836	\$ 3.796	\$ 3.756	\$ 3.716	\$ 3.677	\$ 3.637	-40	-1%
OTROS ACTIVOS	\$ 917	\$ 917	\$ 917	\$ 917	\$ 917	\$ 917	-	0%
TOTAL ACTIVOS	9.031.441	9.100.871	9.103.343	9.237.373	9.353.102	9.363.159	10.058	0,11%
PASIVOS	ene-2020	feb-2020	mar-2020	abr-2020	may-2020	jun-2020	Variación	%
CUENTA INDIVIDUAL	\$ 8.432.000	\$ 8.918.142	\$ 8.911.749	\$ 8.992.097	\$ 9.062.804	\$ 9.042.874	-19.930	0%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 50.407	\$ 72.742	\$ 71.225	\$ 73.598	\$ 71.957	\$ 70.187	-1.770	-2%
OTROS PASIVOS	\$ 20.576	\$ 20.576	\$ 20.576	\$ 20.576	\$ 20.576	\$ 20.576	-	0%
TOTAL PASIVOS	8.504.145,00	9.022.544,84	\$ 9.005.077	\$ 9.088.153	\$ 9.157.389	\$ 9.135.819	\$ (21.570)	-0,24%
PATRIMONIO	ene-2020	feb-2020	mar-2020	abr-2020	may-2020	jun-2020	Variación	%
RESULTADO EJERCICIO AÑO ANTERIOR	\$ 490.905	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
RESULTADOS	\$ 37.201	\$ 78.326	\$ 98.266	\$ 149.220	\$ 195.712	\$ 227.340	31.627,87	16%
TOTAL EXCEDENTE	528.105,91	78.326,31	\$ 98.266	\$ 149.220	\$ 195.712	\$ 227.340	\$ 31.628	16,16%



1. Estado de Resultados a junio del 2020:

INGRESOS	ene-2020	feb-2020	mar-2020	abr-2020	may-2020	jun-2020	Variación	%
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 46.427	\$ 92.086	\$ 118.539	\$ 174.505	\$ 228.403	\$ 264.161	35.758,38	16%
OTROS INGRESOS	\$ 25	\$ 175	\$ 376	\$ 376	\$ 416	\$ 649	232,40	56%
TOTAL INGRESOS	\$ 46.452	\$ 92.261	\$ 118.915	\$ 174.881	\$ 228.819	\$ 264.810	\$ 35.991	15,73%
GASTOS	ene-2020	feb-2020	mar-2020	abr-2020	may-2020	jun-2020	Variación	%
GASTOS DE PERSONAL	\$ 1.756,25	\$ 3.512,50	\$ 6.068	\$ 8.623	\$ 11.179	\$ 13.734	2.555,40	23%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 3.508,52	\$ 5.937,30	\$ 9.492	\$ 11.349	\$ 13.205	\$ 14.950	1.744,52	13%
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 399,45	\$ 858,12	\$ 1.422	\$ 1.982	\$ 4.976	\$ 5.000	23,28	0%
GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 3.547,45	\$ 3.547,45	\$ 3.547	\$ 3.547	\$ 3.547	\$ 3.547	0,00	0%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 39,71	\$ 79,42	\$ 119	\$ 159	\$ 199	\$ 238	39,71	20%
TOTAL GASTOS	9.251,38	13.934,79	\$ 20.649	\$ 25.661	\$ 33.107	\$ 37.470	\$ 4.363	13,18%
RESULTADO DEL EJERCICIO	37.200,80	78.326,31	\$ 98.266	\$ 149.220	\$ 195.712	\$ 227.340	\$ 31.628	16,16%



1. A junio del 2020, los resultados del Balance General son los siguientes:



Tipo de Préstamo	Saldo 30 Junio	Cuenta Individual	Calificación	% Provisión	Provisión Requerida
Préstamo Quirografario	15.198,55	22.491,75	B1	5%	(759,93)
	5.000,00	11.374,98	B2	10%	(500,00)
	45.383,72	55.434,75	C2	40%	(18.153,49)
	9.583,34	13.878,52	E	100%	(9.583,34)



1. Cuenta Individual





2. PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES NO PRIVATIVAS CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	MONTO	TASA	CONCENTRACIÓN
DINERS CLUB	1.292.000,00	6,90%	56%
BANCO PACIFICO	250.000,00	6,90%	11%
MUTUALISTA PICHINCHA	200.000,00	7,00%	9%
BANCO DE LOJA	200.000,00	7,10%	9%
BANCO RUMIÑAHUI	60.000,00	7,00%	3%
BANCO BOLIVARIANO	200.000,00	6,50%	9%
COOP. ALIANZA DEL VALLE	100.000,00	8,00%	4%
TOTAL	2.302.000,00		

INVERSIONES NO PRIVATIVAS SECTO NO FINANCIERO	INVERSIÓN	MONTO	TASA
ALMACENES BOYACA	OBLIGACIONES	666.105,00	8,50%
SUMESA	FACTURAS COMERCIALES	490.156,63	8,90%
SURPAPEL CORP S.A	FACTURAS COMERCIALES	187.955,86	8,90%



3. IMPACTO DE LA LEY HUMANITARIA:

- La Ley Humanitaria tiene un impacto en los aportes de los partícipes es decir a la cuenta individual, para obtener un índice del impacto con la nueva remuneración salarial, sin embargo, se contempla cubrir los siguientes efectos:
- La No recepción de las transferencias mediante aportes voluntarios, así como también por pagos de las inversiones privativas por parte del Ministerio del Ambiente, generando un impacto en la disminución de los rendimientos.
- En el caso que el Ministro de Finanzas, suspenda la realización de pagos a terceros, el impacto que ocasionaría sería el aplazamiento de los pagos de las inversiones privativas



ESTRATEGIAS Y LÍNEAS DE ACCIÓN

- ✓ Si el partícipe no presenta la liquidez necesaria para cubrir el pago de su cuota mensual, se le planteará la renovación de crédito o refinanciamiento, con el objetivo de reajustar la cuota mensual con la ampliación del plazo vigente.
- ✓ El aporte mensual tendrá un impacto en la cuenta individual de cada partícipe por lo que se le descontará según la nueva escala salarial de los servidores públicos.
- ✓ En caso de que las autoridades máximas como el Ministerio de Finanzas no procedan a los pagos a terceros, la línea de acción a tomar es considerar que el Fondo, mantenga en disponibilidad en las cuentas corrientes saldos, de tal manera que permitirán ser utilizados para solventar las necesidades tanto de prestaciones como crediticias de los partícipes.
- ✓ Sobre las inversiones No Privativas se solicitará por medio de la Coordinación de Fondos Previsionales del BIESS que el comité de Inversiones acceda con la renovación de las mismas y mantenerlas en renta fija.
- ✓ El Fondo solventará las necesidades y requerimientos de los partícipes a través de las asambleas de representantes, así como del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS y de la Superintendencia de Bancos de acuerdo a los lineamientos requeridos.