

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

Aprobado el 29 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos



Quito, 23 de abril de 2019
Oficio No. FCPC-MAE-2019-092

Economista
Guillermo Adolfo Novoa Rivera
COORDINADOR FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL BIESS
Ciudad.

Asunto: "Informe de Gestión Primer Trimestre 2019"

Dilmer Alejandro Palacios Moncayo, en mi calidad de Representante Legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, me permito presentar el Informe de Gestión correspondiente al Primer Trimestre del año 2019.

Particular que remito para los fines pertinentes.

Atentamente,

FONDO COMPLEMENTARIO
PREVISIONAL CERRADO FCPC
DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

Ing. Alejandro Palacios M.
Representante Legal
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE
C.I. 1719927996
Email: dilmer.palacios@biess.fin.ec



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

23 ABR 2019

16:43
HORA

Calle Madrid 1159 y Andalucía
Ministerio del Ambiente
Teléfono - 3987600 extensión 1127

Edmuk
FUNDACIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☒

**INFORME I TRIMESTRE
ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE**

Representante Legal: Ing. Alejandro Palacios

RUC: 1791308085001

Fecha de inicio de la Administración del BIESS: 3 de Diciembre de 2015

Número de partícipes: 742

ANTECEDENTES

FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS ADMINISTRADOS POR EL BIESS

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS, el 3 de diciembre de 2015, asume la administración por mandato legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC del Ministerio del Ambiente.

Con resolución Nº SB-DTL-2017-844 del 29 de septiembre de 2017, se nombra al Ingeniero Dilmer Alejandro Palacios Moncayo, como Representante Legal del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO – FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE.

A la fecha el Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC del Ministerio del Ambiente ha logrado la confianza de los partícipes que en un momento dudaron de la administración, el Fondo no registra partícipes desafiados y se evidencia el ingreso de nuevos partícipes.

Se ha minimizado los gastos con el objeto de que se genere un mayor rendimiento para los partícipes, objetivo fundamental del Fondo.

INFORME ECONÓMICO DE LOS FCPC

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2019**

ACTIVO	ene-2019	feb-2019	mar-2019	Variación	%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 217.376,75	\$ 243.382,76	\$ 95.111,14	148.271,62	60,92%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 3.722.533,14	\$ 3.834.746,98	\$ 3.834.746,98	0,00	0,00%
INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 4.273.769,28	\$ 4.271.174,79	\$ 4.393.939,18	-122.764,39	-2,87%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 77.340,84	\$ 54.209,12	\$ 75.628,81	-21.419,69	-39,51%
INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	\$ -	\$ -	\$ -	-	0,00%
PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 4.510,56	\$ 4.442,38	\$ 4.374,20	68,18	1,53%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	-	0,00%
OTROS ACTIVOS	\$ 917,44	\$ 917,44	\$ 917,44	-	0,00%
TOTAL ACTIVOS	8.296.448,01	8.408.873,47	8.404.717,75	-4.155,72	0,0%

Fuente: Estados Financieros mensuales presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC

ACTIVOS

La cuenta con mayor incidencia dentro de los activos son las inversiones.

**INFORME I TRIMESTRE
ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE**

En cuanto a las inversiones privativas ha existido un incremento en la colocación de créditos por la ampliación en el plazo de 4 a 7 años y el otorgar el 100% de su cuenta individual. En las Inversiones no privativas mantiene una diversificación de inversiones, siendo el Inversiones no privativas por USD \$ 4.393.939,18, a una tasa superior promedio del 7,25%; superior a las tasas que se tenía el año 2016, provocando un aumento considerable en los rendimientos. En cuanto a la Provisión por inversiones el Fondo del Ministerio del Ambiente no tiene en las Inversiones no Privativas ya que otorga créditos hasta el 100% de su cuenta individual por lo que al aplicar la Resolución SBS-2014-740 no es procedente la constitución de una provisión.

BALANCE GENERAL

PASIVO	ene-2019	feb-2019	mar-2019	Variación	%
CUENTA INDIVIDUAL	\$ 7.842.227,31	\$ 8.241.978,63	\$ 8.230.137,41	11.841,22	0,14%
BENEFICIO DEFINIDO	\$ -	\$ -	\$ -	-	0,00%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 48.966,12	\$ 54.447,53	\$ 53.740,35	707,18	1,30%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	-	0,00%
OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1.127,47	\$ 8.133,06	\$ 1.193,22	6.939,84	85,33%
OTROS PASIVOS	\$ 14.934,57	\$ 14.934,57	\$ 14.934,57	0,00	0,00%
TOTAL PASIVOS	7.907.255,47	8.319.493,79	8.300.005,55	-19.488,24	-0,2%

Fuente: Estados Financieros mensuales a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC

PASIVOS

En el Pasivo tenemos un incremento en las cuentas individuales siendo la cuenta con mayor relevancia. La cuenta individual se ha incrementado, un 0.14% al 31 de marzo 2019 esto debido al aporte mensual de los partícipes, reingreso de partícipes a pesar de la rotación de funcionarios que existe en el Ministerio del Ambiente.

PATRIMONIO	ene-2019	feb-2019	mar-2019	Variación	%
RESERVAS		\$ -	\$ -	0,00	0%
SUPERÁVIT POR VALUACIONES		\$ -	\$ -	-	0%
RESULTADO EJERCICIO AÑO ANTERIOR	\$ 348.913,25	\$ -	\$ -	-	0%
RESULTADOS	\$ 40.279,29	\$ 89.379,68	\$ 104.712,20	-15.332,52	-17%
TOTAL EXCEDENTE	389.192,54	89.379,68	104.712,20	15.332,52	17,2%

Fuente: Estados Financieros mensuales a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC

PATRIMONIO

Como podemos observar en el anexo la cuenta resultados, el rendimiento USD \$348.913,25 reflejado en el mes de enero 2019 y distribuido en febrero 2019. Se registra un monto de USD \$ 104.712,20 a marzo 2019 vs USD\$ 75.600.20 a marzo del 2018.

**INFORME I TRIMESTRE
ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2019**

INGRESOS	ene-2019	feb-2019	mar-2019	Variación	%
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 46.629,45	\$ 104.235,83	\$ 126.548,39	-22.312,56	-21,41%
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS			\$ -	-	0,00%
OTROS INGRESOS	\$ 73,10	\$ 289,79	\$ 373,41	-83,62	-28,86%
TOTAL INGRESOS	46.702,55	104.525,62	126.921,80	22.396,18	21,4%
GASTOS	ene-2019	feb-2019	mar-2019	Variación	%
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$ -	\$ -	-	0,00%
GASTOS DE PERSONAL	\$ 1.755,25	\$ 3.510,50	\$ 5.265,75	-1.755,25	-50,00%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 4.131,24	\$ 6.335,78	\$ 8.315,29	-1.979,51	-31,24%
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 468,59	\$ 5.163,30	\$ 5.215,30	-52,00	-1,01%
GASTOS NO OPERATIVOS	\$ -	\$ -	\$ 3.208,72	-3.208,72	0,00%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 68,18	\$ 136,36	\$ 204,54	-68,18	-50,00%
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ -	\$ -	\$ -	0,00	0,00%
TOTAL GASTOS	6.423,26	15.145,94	22.209,60	7.063,66	46,6%
RESULTADO DEL EJERCICIO	40.279,29	89.379,68	104.712,20	15.332,52	17,2%

Fuente: Estados Financieros mensuales a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC

INGRESOS Y GASTOS:

Los ingresos se han incrementado por rendimientos en las inversiones privativas, los partícipes puede realizar hasta el 100% de su cuenta individual por el incremento del plazo. En cuanto a los gastos se refleja un decrecimiento del 17.20% en relación de febrero y marzo del 2019 por lo que se evidencia la optimización en cuanto a los gastos de operatividad del Fondo.

ESTADO DE RESULTADOS:

En cuanto a los resultados existe un crecimiento relativo ya antes mencionado, debido la diversificación de inversiones, llegando a tener el un resultado de USD \$ 104.712,20 a marzo 2019.

**INFORME I TRIMESTRE
ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

INDICADORES FINANCIEROS	ene-2019	feb-2019	mar-2019
INDICADORES FINANCIEROS			
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	0%	1%	1%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios (cuenta individual)	10%	100%	100%
INDICES DE LIQUIDEZ			
Razón Corriente:	1,04	1,01	1,00
Capital de Trabajo	322.485,74	52.878,37	39.919,54
GASTOS/ INGRESOS	14%	14%	17%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES			
Inversiones no Privativas / Activos	45%	46%	46%
Inversiones Privativas / Activos	52%	51%	52%
Inversiones. Inmobiliarias /Activos	0%	0%	0%
Total Portafolio de Inversiones / Activos Totales	96%	96%	98%

Fuente: Estados Financieros mensuales a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC

El índice de rentabilidad sobre activos nos indica que el fondo en los meses de febrero y marzo 2019, se mantiene en el mismo porcentaje. En la relación de rentabilidad sobre los recursos propios el Fondo se ha mantenido en los meses comparados.

Según el anexo podemos ver que el Fondo tiene la capacidad para poder atender sus obligaciones de 1.00 veces., La relación entre los ingresos y los gastos, y sobre el porcentaje de concentración que tiene las inversiones sobre el total de activos del Fondo, está dado de la siguiente manera:

- El 46% de los ingresos son consumidos por los gastos, en los meses de febrero y marzo 2019.
- El 52% de las inversiones privativas conforman el total de activos. Está concentrado en el 46 % inversiones no privativas, en instituciones financieras y En cuanto a la morosidad el Fondo tiene el 2% del total de su cartera de inversiones privativas.

PLAN ESTRATÉGICO, PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO:

La aprobación y ejecución del Plan Estratégico, Plan Operativo Anual y Presupuesto del año 2018, fue mediante Oficio BIESS-OF-CFCO-0091-2019 de fecha 15 de marzo del 2019.

INFORME LEGAL:

Se evidencia que el Fondo no mantiene procesos legales vigentes y ha venido cumpliendo con la Resolución 280-2016-F sobre las atribuciones generales del Representante Legal en cuanto a la reforma estatutaria y asesoría legal de los temas inherentes del FCPC.

**INFORME I TRIMESTRE
ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE**

PÓLIZAS DE SEGUROS:

El Fondo mantiene sus pólizas de seguro de desgravamen.

ASAMBLEAS DE REPRESENTANTES:

Se da cumplimiento con el artículo 35.2, 35.4, 35.5 Resolución 280 de fecha 07 de septiembre de 2019, se convoca a la ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE REPRESENTANTES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE con fecha 29 de marzo de 2019