



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA  
Aprobado el 29 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos



Quito, 08 de noviembre de 2021

Oficio No. FCPC-MAE-2021-249

Ingeniera  
Cristina Margarita Luna Viera  
**Coordinadora Fondos Complementarios**  
**Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**  
Presente. –

**Asunto:** "Estados Financieros al 31 de octubre de 2021"

Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 31 de octubre de 2021 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica.

Atentamente,

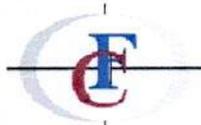
Ing. Alejandro Palacios M.  
**Representante Legal**  
**FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica**  
C.I. 1719927996  
Email: [dilmer.palacios@biess.fin.ec](mailto:dilmer.palacios@biess.fin.ec)

BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

FECHA: 08 NOV 2021 HORA: 17:00

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

RECIBIDO POR



**FONDO DE CESANTÍA**  
MINISTERIO DEL AMBIENTE,  
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA**  
**FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**  
Aprobado el 29 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos



Quito, 08 de noviembre de 2021

Oficio No. FCPC-MAE-2021-248

Señor  
Econ. José Estuardo Arguello García  
**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente. –

**Asunto:** "Estados Financieros al 31 de octubre de 2021"

Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 31 de octubre de 2021 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica.

Atentamente,

Ing. Alejandro Palacios M.

**Representante Legal**

**FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica**

C.I. 1719927996

Email: [dilmer.palacios@biess.fin.ec](mailto:dilmer.palacios@biess.fin.ec)



**SUPERINTENDENCIA**  
**DE BANCOS**

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2021-51110-E

Fecha: 2021-11-08 16:22:56

Recibido por: Gissella Katherine Sandoval Reyes

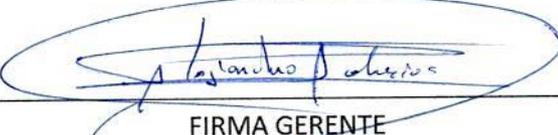
CONTIENE: 32 HOJAS

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
 FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION  
 ECOLOGICA

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros



	Nro. 22
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	oct-21
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	528
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	53
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	581
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	32
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	409,000.00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Susana Alvarez Peralta
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:inefondo@ambiente.gob.ec">inefondo@ambiente.gob.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0991717500
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alejandro Palacios
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:dilmer.palacios@biess.fin.ec">dilmer.palacios@biess.fin.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	0958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	Madrid 1159 y Andalucía Ministerio del Ambiente Primer piso
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	23987600, Ext1127

  
 FIRMA GERENTE  
 RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA

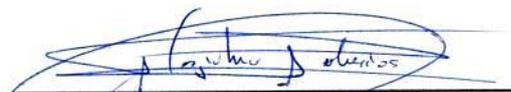
Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ECUACIÓN CONTABLE DE ENERO - NOVIEMBRE

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVO(2)	+	PATRIMONIO(3)	+	INGRESOS (5)
8,180,123.85	+	78,436.84	=	7,861,542.87	+	-	+	397,017.82

8,258,560.69

8,258,560.69

  
Ing. Alejandro Palacios Moncayo  
REPRESENTANTE LEGAL

  
Susana Álvarez  
Contadora



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA**  
**FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

**CODIGO DE LA ENTIDAD 22**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>8,180,123.85</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>1,450,693.02</b>
<b>1101</b>	<b>CAJA</b>		<b>100.00</b>
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		100.00
<b>1102</b>	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>1,450,593.02</b>
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,450,593.02
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
<b>1103</b>	<b>EFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		<b>-</b>
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>2,283,052.50</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>1,950,000.00</b>
120105	Certificados de depósito		1,950,000.00
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>333,052.50</b>
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		333,052.50
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>	<b>5</b>	<b>-</b>
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>-</b>
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>7</b>	<b>4,359,827.08</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		236,033.72
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		3,913,574.81
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		176,298.06
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		33,920.49
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		-
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		-
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		-
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		-
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	<b>8</b>	-
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>82,478.79</b>
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		70,159.30
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		63,160.57
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		6,998.73
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		6,896.73
140205	Intereses por préstamos quirografarios		6,896.73
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	<b>10</b>	<b>100.00</b>
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		-
140390	Otros conceptos		100.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	<b>11</b>	-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1405	PLANILLAS EMITIDAS		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

**CODIGO DE LA ENTIDAD 22**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
<b>1490</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	<b>12</b>	<b>5,322.76</b>
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		5,322.76
<b>1499</b>	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		<b>-</b>
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
<b>15</b>	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>13</b>	<b>-</b>
<b>1501</b>	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
<b>1502</b>	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		<b>-</b>
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
<b>1599</b>	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		<b>-</b>
<b>16</b>	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>4,072.46</b>
<b>1601</b>	<b>BIENES INMUEBLES</b>		<b>-</b>
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
<b>1602</b>	<b>BIENES MUEBLES</b>		<b>5,938.46</b>
160205	Muebles y enseres		4,594.00
160210	Equipo de oficina		174.42
160215	Equipo de computación		1,170.04
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
<b>1699</b>	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		<b>-1,866.00</b>
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		-1,685.54
169915	(Equipo de oficina)		-81.19
169920	(Equipo de computacion)		-99.27
169925	(Vehiculos)		-
169990	(Otros)		-
<b>17</b>	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>14</b>	<b>-</b>
<b>1701</b>	<b>TERRENOS</b>		<b>-</b>
<b>1702</b>	<b>EDIFICIOS</b>		<b>-</b>
<b>1703</b>	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		<b>-</b>
<b>1704</b>	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		<b>-</b>
<b>1705</b>	<b>TÍTULOS VALORES</b>		<b>-</b>
<b>1790</b>	<b>OTROS</b>		<b>-</b>

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1799</b>	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>15</b>	-
<b>1901</b>	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
<b>1902</b>	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		-
190205	Licencias y programas de computación		-
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-
<b>1903</b>	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
<b>1990</b>	<b>OTROS</b>		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
<b>1999</b>	<b>(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)</b>		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>7,861,542.87</b>
<b>21</b>	<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>		<b>7,754,239.80</b>
<b>2101</b>	<b>CESANTÍA</b>		<b>7,754,239.80</b>
210105	Aportes personales		7,158,802.18
210110	Aportes patronales		378,156.04
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		217,281.58
<b>2102</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
<b>22</b>	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>	<b>17</b>	-



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA**  
**FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

**CODIGO DE LA ENTIDAD 22**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>2201</b>	<b>CESANTÍA</b>		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
<b>2202</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
<b>23</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18</b>	<b>83,500.24</b>
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>28,256.40</b>
230105	Cesantía		28,256.40
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		-
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>5,704.94</b>
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		5,704.94
<b>2303</b>	<b>CONTRIBUCIONES</b>		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
<b>2304</b>	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		<b>286.62</b>
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		286.62
230490	Otros		-
<b>2305</b>	<b>Tasa de administración BIESS</b>	<b>19</b>	-
<b>2390</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>49,252.28</b>
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		-
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		49,252.28
<b>24</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>20</b>	-
<b>2401</b>	<b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>		-
<b>2402</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>		-
<b>2403</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR</b>		-
<b>2490</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		-
<b>25</b>	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		<b>2,774.93</b>
<b>2501</b>	<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		-
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>		1,200.11
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>		777.60
<b>2504</b>	<b>FONDO DE RESERVA</b>		299.88
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>		249.64
<b>2506</b>	<b>RETENCIONES JUDICIALES</b>		-
<b>2507</b>	<b>GASTOS DE REPRESENTACIÓN</b>		-
<b>2590</b>	<b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>		247.70
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>21</b>	<b>21,027.90</b>



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>2901</b>	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
<b>2903</b>	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
<b>2904</b>	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		<b>15,067.33</b>
<b>2990</b>	<b>OTROS</b>		<b>5,960.57</b>
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		5,960.57
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>22</b>	-
<b>31</b>	<b>RESERVAS</b>		-
<b>3101</b>	<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		-
<b>32</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIONES</b>		-
<b>3201</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES</b>		-
<b>3202</b>	<b>SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES</b>		-
<b>33</b>	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>	<b>23</b>	-
<b>3301</b>	<b>CESANTÍA</b>		-
<b>3302</b>	<b>JUBILACIÓN</b>		-
<b>34</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>24</b>	-
<b>3401</b>	<b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>		-
<b>3402</b>	<b>(PÉRDIDAS ACUMULADAS)</b>		-
<b>3403</b>	<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		-
<b>3404</b>	<b>(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)</b>		-

Ing. Alejandro Palacios Moncayo

REPRESENTANTE LEGAL

Susana Álvarez

Contadora

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA**  
**FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CODIGO DE LA ENTIDAD **22**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>25</b>	<b>78,436.84</b>
<b>41</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
<b>4101</b>	<b>PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>4102</b>	<b>PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>26</b>	-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>4103</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
<b>4104</b>	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
<b>4105</b>	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
<b>43</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>27</b>	<b>25,554.16</b>
<b>4301</b>	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		<b>25,554.16</b>
430105	Remuneraciones o salario		18,000.00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		2,166.76
430120	Aporte Patronal		2,187.00
430125	Fondo de reserva		1,499.40
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		1,701.00
<b>44</b>	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	<b>28</b>	<b>37,542.56</b>
<b>4401</b>	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		<b>2,156.50</b>
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA**  
**FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

**CODIGO DE LA ENTIDAD 22**

<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>NOTAS</b>	<b>SALDO</b>
440115	Movilizaciones		-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		2,156.50
<b>4402</b>	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		<b>205.92</b>
440205	Pasajes en el interior		205.92
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
<b>4403</b>	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		<b>-</b>
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
<b>4404</b>	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		<b>-</b>
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		-
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
<b>4405</b>	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		<b>31,035.72</b>
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		4,130.00
440515	Servicios profesionales		26,905.72
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
<b>4406</b>	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		<b>885.35</b>
440605	Material de Oficina		885.35
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
<b>4407</b>	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		<b>3,259.07</b>
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		2,469.60
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		-
440790	Otros		789.47
<b>45</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	<b>29</b>	<b>5,363.70</b>
<b>4501</b>	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		<b>490.43</b>
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		490.43
450110	Prima en compra de inversiones		-
<b>4502</b>	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		<b>386.08</b>
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		386.08
<b>4503</b>	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
<b>4504</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA A</b>		<b>4,487.19</b>
450405	Gastos por tasa de Administracion pagada al Bies		4,487.19
<b>46</b>	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	<b>30</b>	<b>8,400.59</b>
<b>4601</b>	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		<b>8,400.59</b>
460105	Impuestos y tasas		305.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		6,691.10

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA**  
**FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CODIGO DE LA ENTIDAD **22**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
460190	Otros		1,404.49
<b>47</b>	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>	<b>31</b>	<b>493.37</b>
<b>4701</b>	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		<b>493.37</b>
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		382.60
470120	Depreciación equipos de oficina		14.50
470125	Depreciación equipos de computación		96.27
470130	Depreciación vehículos		-
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>		<b>-</b>
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
<b>4703</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470390	Provisión general		-
<b>4704</b>	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
<b>4705</b>	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>-</b>
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		<b>-</b>
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		<b>-</b>
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		<b>-</b>
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS</b>	<b>32</b>	<b>1,082.46</b>
<b>4801</b>	<b>SEGUROS</b>		<b>-</b>
<b>4890</b>	<b>OTROS</b>		<b>1,082.46</b>
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		1,082.46
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>33</b>	<b>397,017.82</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		<b>393,661.97</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>183,534.86</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		157,348.60
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		26,186.26

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA**  
**FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

**AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**

CODIGO DE LA ENTIDAD **22**

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>34</b>	<b>207,078.78</b>
510205	Quirografarios		207,078.78
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
<b>5190</b>	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		<b>3,048.33</b>
<b>52</b>	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		<b>-</b>
<b>5201</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>-</b>
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
<b>5204</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		<b>-</b>
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>35</b>	<b>-</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		<b>-</b>
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>3,355.85</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>		<b>-</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		<b>-</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		<b>-</b>
<b>5390</b>	<b>INGRESOS VARIOS</b>		<b>3,355.85</b>
539005	Reversión de provisiones		344.96
539090	Otros ingresos		3,010.89

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>59</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		-
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>36</b>	-
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		-
<b>7101</b>	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		5,113,982.05
710105	Pagarés		5,113,982.05
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
<b>7102</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
<b>7103</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
<b>7104</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
<b>7105</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
<b>7190</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
<b>72</b>	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		5,113,982.05
<b>7201</b>	<b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		5,113,982.05
<b>7202</b>	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA</b>		-
<b>7203</b>	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
<b>7204</b>	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
<b>7205</b>	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
<b>7290</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
<b>73</b>	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		5,113,982.05
<b>7301</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		5,113,982.05
<b>7302</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUÍDAS</b>		-
<b>7303</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
<b>7304</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
<b>7390</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-
<b>74</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		5,113,982.05
<b>7401</b>	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		5,113,982.05
740105	Documentos en garantía	37	5,113,982.05
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA

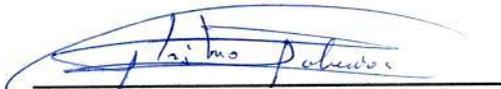
Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

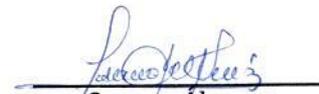
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

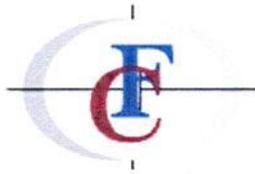
CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>7402</b>	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	P'restamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	P'restamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
<b>7403</b>	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
<b>7404</b>	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
<b>7490</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-



Ing. Alejandro Palacios Moncayo  
REPRESENTANTE LEGAL



Susana Álvarez  
Contadora



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**Notas a los Estados Financieros al 31 de Octubre de 2021  
Expresados en dólares americanos**

**ANTECEDENTES**

El fondo se constituyó mediante Resolución RD 009-95 del 10 de noviembre del 1995.

Mediante la cual se estableció que los partícipes que deseen obtener la prestación complementaria de cesantía, realicen un aporte voluntario equivalente al 10% de la remuneración correspondiente.

Es de carácter social y sin fines de lucro para los funcionarios y empleados del Ministerio del Ambiente y Agua y Parque Nacional Galápagos, constituye un programa de seguro complementario, con un patrimonio autónomo.

**1. PRINCIPIOS CONTABLES**

**1.1. Base de presentación**

El estado de situación financiera, el estado de resultados integral y el estado de flujos de efectivo, al 31 de Octubre de 2021, han sido preparados en base a importes históricos, presentados de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, el Catalogo Único de Cuentas para los Fondos Complementarios Previsionales; y, se expresan en dólares americanos.

**1.2. Período de presentación de los estados financieros**

El período de presentación de los estados financieros corresponde del 01 al 31 de Octubre de 2021.

**1.3 Registro de ingresos y egresos**

La política contable observada para registrar los resultados en este período, es del devengado, en la cual se registra los ingresos en función de lo recibido y los egresos en función de lo incurrido en el período.

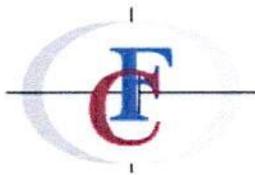
Se registra los intereses por rendimientos financieros y los ganados por operaciones de créditos en quirografarios.

**2. NOTAS ACLARATORIAS AL BALANCE DEL PERIODO 1 AL 31 de Octubre de 2021**

**Nota 1. Fondos disponibles 11**

La composición de este rubro es la siguiente:

Codigo	Descripción	Valor
110110	Caja Chica	100.00



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor</b>
11020501	Banco Pichincha	50,000.00
11020502	Banco del Pacífico	101,623.48
11020503	Banco Internacional	1,075,754.90
11020504	Banco Pichincha overnight	223,214.64
	<b>Total general</b>	<b>1,450,593.02</b>

**Nota 2. Inversiones no privativas 12**

Son las inversiones ejecutadas en el sector financiero privado, que por su plazo de vencimiento son menores a un año (pólizas de acumulación, certificados de depósito, repos financieros y overnight).

A partir del 3 de Diciembre de 2015, la toma de decisiones para invertir recae en el Comité de Inversiones para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados Administrados por el BIESS.

La cuenta se compone por:

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor</b>
12010512	Banco del Pacífico	250,000.00
12010515	Banco de Loja	250,000.00
11020516	Banco Rumiñahui	250,000.00
12010520	Coop. Jep	500,000.00
12010522	Coop. Tulcan	500,000.00
12010521	Coop. Andalucia	200,000.00
12021001	Almacenes Boyaca	333,052.50
	<b>Total general</b>	<b>2,283,052.50</b>

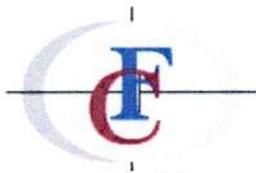
**Nota 7. Inversiones privativas 13**

La naturaleza de esta cuenta es deudora, se debita por la concesión de créditos a los partícipes del fondo; y, se acredita por los abonos realizados.

Los créditos quirografarios, se otorgan, hasta el 100% de su cuenta individual, con un plazo máximo de 84 meses, con una tasa efectiva de 6% anual.

Los créditos quirografarios, se otorgan, hasta el 100% de su cuenta individual, por este motivo no se calcula ni se registra provisión.

El análisis crediticio, se efectúa tomando en cuenta el 100% de la cuenta individual del partícipe, y aplicando los parámetros de capacidad de endeudamiento y liquidez.



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

La composición de este rubro es la siguiente:

Codigo	Descripción	Valor
130101	Préstamos quirografarios por vencer	236,033.72
130201	Préstamos quirografarios renovados	3,913,574.81
130301	Préstamos quirografarios reestructurados	176,298.06
130401	Préstamos quirografarios vencidos	33,920.49
	<b>Total general</b>	<b>4,359,827.08</b>

**Nota 9. Cuentas por cobrar 14**

En esta cuenta se registra los valores pendientes de cobro, la composición de este rubro es la siguiente:

Codigo	Descripción	Valor
140105	Intereses por inversiones renta fija sector financiero	63,160.57
140110	Intereses por inversiones renta fija sector no financiero	6,998.73
140205	Intereses por cobrar prestamos quirografarios	6,896.73
	<b>Total general</b>	<b>77,056.03</b>

**Nota 12. Cuentas por cobrar 1490**

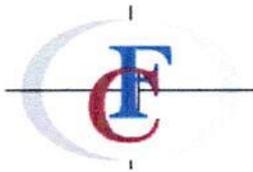
En esta cuenta se registra los valores pendientes de cobro por interés en mora a partícipes con créditos atrasados, la composición de este rubro es la siguiente:

Codigo	Descripción	Valor
140320	Fondo a liquidar	100.00
149090	Otros	5,322.76
	<b>Total general</b>	<b>5,422.76</b>

**Nota 13. Propiedad, planta y equipo 16**

Al 31 de Octubre de 2021; el rubro de propiedad, planta y equipo, ha sido valorado al costo histórico.

Las depreciaciones han sido determinadas a base del método línea recta en función de la vida útil de los bienes, de acuerdo a los siguientes porcentajes:



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Descripción	Porcentaje
Equipo de Oficina y muebles de oficina	10%
Equipo de Computación	33%

En la contabilidad, se encuentra la depreciación para el periodo fiscal 2021, equipo de oficina, equipo de computación y muebles y enseres al 31 de Octubre de 2021, el movimiento de propiedad planta y equipo, se detalla a continuación:

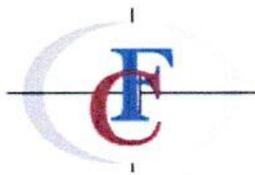
Descripción	Equipo de oficina	Equipo de computación	Muebles de Oficina	Total	Depreciación acumulada	Total en libros
Saldo al 31 de Octubre de 2021	174.42	1,170.04	4,594.00	5,938.46	1,866.00	<b>4,072.46</b>
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificación	-	-	-	-	-	-
Dep. acumulada 2020	-	-	-	-	-	-

**Nota 16. Cuenta individual 21**

El FCPC-MAE, recibe el aporte equivalente al 10% de la remuneración mensual unificada, de cada partícipe que labore en la institución y el Parque Nacional Galápagos. Este rubro se compone de la siguiente manera:

Codigo	Descripción	Valor
<b>210105</b>	<b>APORTES PERSONALES</b>	<b>7,158,802.18</b>
21010501	Aportes personales acumulados	5,502,700.58
21010502	Rendimientos por Aportes Personales	1,656,101.60
<b>210110</b>	<b>APORTES PATRONALES</b>	<b>378,156.04</b>
21011001	Aportes patronales acumulados	196,697.34
21011002	Rendimientos por Aportes Patronales	181,458.70
210115	APORTES ADICIONALES	0.00
210120	RETIRO VOLUNTARIO *	217,281.58
21012005	PERSONAL	195,630.46
2101200501	Aportes retiro voluntario cesantía	131,995.23
2101200502	Rendimientos aportes retiro voluntario	63,635.23
21012010	PATRONAL	21,651.12
2101201001	Aportes retiro voluntario cesantía	11,173.86
2101201002	Rendimientos aportes retiro voluntario	10,477.26
	<b>Total general</b>	<b>7,754,239.80</b>

\* El saldo de esta cuenta, corresponde a ex-partícipes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo manteniendo la relación laboral con el patrono, según lo dispuesto en la Resolución SBS-2013-504, artículo 18.



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**Nota 18. Cuentas por pagar 23**

La composición de este rubro es la siguiente:

Codigo	Descripción		Valor
<b>2301</b>	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		<b>28,256.40</b>
<b>23010501</b>	Aportes personales		24,643.84
<b>23010502</b>	Aportes Patronales		3,612.56
<b>2302</b>	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		<b>5,704.94</b>
<b>23021005</b>	Seguro desgravamen		5,704.94
<b>230410</b>	Retenciones IVA		286.62
<b>2305</b>	Tasa de administracion BIESS		0.00
<b>239090</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>49,252.28</b>
	Depósito no identificados **	35,956.94	
	Valores decontados a exparticipes, saldos, rendimientos y provision a proveedores ***	13,295.34	
	<b>Total general</b>		<b>83,500.24</b>

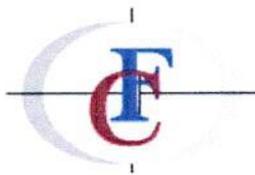
\*\*El saldo de este rubro corresponde a depósitos realizados en la cuenta corriente N° 3064086004 Banco Pichincha, cuyos depositantes están pendientes de identificar. El valor de USD35,373.36, corresponde a pagos realizados por aportes de años anteriores y USD422.04 del año 2020, y 161.54 Septiembre 2021, cuyos valores serán identificados y acreditados en la cuentas individuales, una vez que se reciba el reporte correspondiente por parte del Ministerio del Ambiente y Agua y el Parque Nacional Galápagos.

\*\*\* El saldo de este rubro corresponde a valores descontados a ex participes, saldos de rendimientos de ex participes y provisiones a proveedores, cuyos valores serán entregados una vez que se reciba la documentación que abalice su devolución.

**Nota 20. Obligaciones patronales 25**

El FCPC-MAE, ha efectuado la provisión de los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores. Rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de Trabajo e Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, tales como: aportes patronales, fondos de reserva, décimo tercer sueldo y décimo cuarto sueldo.

Está compuesto por:



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Codigo	Descripción	Valor
<b>2502</b>	<b>BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>1,200.11</b>
<b>250203</b>	Décimo tercer sueldo	1,100.00
<b>250204</b>	Décimo cuarto sueldo	100.11
<b>2503</b>	<b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>	<b>777.60</b>
<b>250301</b>	Patronal IESS	437.40
<b>250302</b>	Personal IESS	340.20
<b>2504</b>	<b>FONDOS DE RESERVA</b>	<b>299.88</b>
<b>2505</b>	<b>RETENCIONES FUENTE</b>	<b>249.64</b>
<b>259001</b>	Préstamos Quirografarios	247.70
	<b>Total general</b>	<b>2,774.93</b>

**Nota 21. Otros pasivos 29**

La composición de este rubro es la siguiente de acuerdo al estudio actuarial realizado para el año 2021 se provisionó:

Codigo	Descripción	Valor
<b>2904</b>	Jubilación patronal de empleados	15,067.33
<b>2905</b>	Desahucio	5,960.57
	<b>Total general</b>	<b>21,027.90</b>

**Nota 24. Excedente del ejercicio 34**

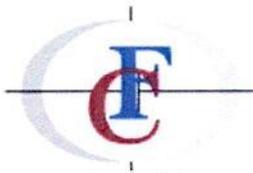
Lo conforman los rendimientos generados por la administración de los aportes.  
La conformación de la cuenta es la siguiente:

Codigo	Descripción	Valor
<b>3403</b>	Excedente del ejercicio Octubre 2021	318,580.98
	<b>Total general</b>	<b>318,580.98</b>

**Nota 36. Cuentas de Orden:**

Lo conforman las cuentas que no inciden ni en la situación financiera del fondo durante el período.

La conformación de la cuenta es la siguiente:



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA**

Aprobado el de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Codigo	Descripción	Valor
710105	Cuentas de orden deudoras propias del fondo	5,113,982.05
720100	Deudoras por el contra propias del fondo	-5,113,982.05
730100	Acreedoras por el contrario propias del fondo	5,113,982.05
740105	Cuentas de orden acreedoras propias del fondo	-5,113,982.05
	<b>Total general</b>	<b>0.00</b>

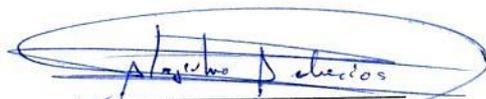
### 3. CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES LEGALES

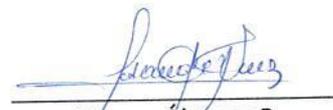
#### 3.1. Fiscales

El FCPC-MAE, ha cumplido con la obligación tributaria como agente de retención del Impuesto al Valor Agregado IVA y Retenciones en la Fuente.

#### 3.2. Laborales

En el aspecto laboral el FCPC-MAE ha procedido a realizar los descuentos correspondientes; y, pagar los aportes correspondientes, tanto personal como patronal al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

  
Ing. Alejandro Palacios  
Gerente General

  
Susana Álvarez P.  
Contadora



HOJA DE OBSERVACIONES

NOMBRE DEL FCPC FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

NÚMERO DEL FCPC 22

ACTIVO			
MES	oct-20	oct-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 8,690,646.28	\$ 8,180,123.85	\$ (510,522.43)
	SALIDA PARTICIPES SUPRESION PARTIDAS, JUBILACION Y NOTIFICACIONES AÑO 2020, Y SALIDA PARTICIPES 2021.		
	OBSERVACIÓN		
	PLAN DE ACCIÓN		
UTILIDAD			
MES	oct-20	oct-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 401,121.28	\$ 318,580.98	\$ (82,540.30)
	OBSERVACIÓN		
	PLAN DE ACCIÓN		
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	oct-20	oct-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 8,185,720.70	\$ 7,754,239.80	\$ (431,480.90)
	SALIDA PARTICIPES SUPRESION PARTIDAS, JUBILACION Y NOTIFICACIONES AÑO 2020, Y SALIDA PARTICIPES 2021.		
	OBSERVACIÓN		
	PLAN DE ACCIÓN		
GASTO			
MES	oct-20	oct-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 61,853.21	\$ 78,436.84	\$ 16,583.63
	Gastos operativos que son fijos mensualmente, contribucion SB y BIESS		
	OBSERVACIÓN		
	PLAN DE ACCIÓN		
INGRESO			
MES	oct-20	oct-21	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 462,974.49	\$ 397,017.82	\$ (65,956.67)
	OBSERVACIÓN		
	PLAN DE ACCIÓN		

Elaborado por: Susana Alvarez Peralta

Revisado por: Ing. Alejandro Palacios

NOMBRE DEL FONDO SEGUN CATASTRO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	NO. PARTICIPES ACTIVOS	NO. PARTICIPES PASIVOS	TOTAL PARTICIPES	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	GASTO	INGRESOS	RESULTADOS	CUENTA INDV.	INV. NO PRIVATIVAS	INV. PRIVATIVAS	COMPARACION 1	COMPARACION 2
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO "FCPC-ESPE"			-							-				VERDADERO	
FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS SERVIDORES DEL MINISTERIO DE GOBIERNO QUE LABORAN EN LA PROVINCIA DE EL ORO (FCPC)-FCPC FONCEPRIMIGEO			-							-				VERDADERO	
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LA GOBERNACIÓN DE BOLIVAR-FCPCGB			-							-				VERDADERO	
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE	528	53	581	8,180,123.85	7,861,542.87	-	7,861,542.87	78,436.84	397,017.82	318,580.98	7,754,239.80	2,283,052.50	4,359,827.08	VERDADERO	(0.00)
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTÍA DE LOS EMPLEADOS ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA FCPCJCSUNL			-							-				VERDADERO	
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO, FCPC- C-UNACH			-							-				VERDADERO	
FCPC-DESPOCHI, FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO-DOCENTES DE LA ESPOCH			-							-				VERDADERO	
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE SERVIDORES DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FCPC-SUTMACH			-							-				VERDADERO	
FONDO DE CESANTIA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC			-							-				VERDADERO	
FONDO DE CESANTIA COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE EMPLEADOS, OBREROS Y TRABAJADORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FOCET, FOCETUC-FCPC			-							-				VERDADERO	
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN Y CESANTIA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA			-							-				VERDADERO	