



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA
Aprobado el 27 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. 585-2005-0701 por la Superintendencia de Bancos



Quito, 08 de septiembre de 2022
Oficio No. FCPC-MAE-2022-221

Ingeniera
Paola Silva Latorre
Coordinadora Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
Presente. –

Asunto: "Estados Financieros al 31 de agosto de 2022

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 agosto de 2022 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica.

Atentamente,



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE,
AGUA Y TRANSICIÓN
ECOLÓGICA

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



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

Aprobado el 29 de septiembre del 2021 mediante Resolución No. 305-2021-0511 por la Superintendencia de Bancos



Quito, 08 de septiembre de 2022
Oficio No. FCPC-MAE-2022-220

Señor
Ing. Jean Carlos Baque Pérez
INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Presente.-

Asunto: "Estados Financieros al 31 de agosto de 2022

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 agosto de 2022 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica.

Atentamente,



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE,
AGUA Y TRANSICIÓN
ECOLÓGICA

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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

Documento No.: SB-SG-2022-45831-E

Fecha: 2022-09-08 15:48:51

Recibido por: Jefferson Camilo Jácome Hernández

CONTIENE: 39 FOLIOS

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

Aprobado el 30 de Septiembre de 2001 mediante Resolución No. SHS-2001-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros



	Nro. 22
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	ago-22
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	530
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	49
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	579
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	45
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	600,000.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Susana Alvarez Peralta
CORREO ELECTRÓNICO	inefondo@ambiente.gob.ec
NÚMERO DE CELULAR	0991717500
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Alejandro Palacios
CORREO ELECTRÓNICO	dilmer.palacios@biess.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	0958979411
DIRECCIÓN DEL FCPC	Lérida E1240 y Toledo Ministerio del Ambiente Primer piso bajo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	23815640, Ext2233

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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)
8,606,884.86	+	59,019.83	=	8,368,041.15	+	-	+	297,863.54

8,665,904.69

8,665,904.69



Ing. Alejandro Palacios Moncayo
REPRESENTANTE LEGAL



Susana Álvarez
Contadora

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		8,606,884.86
11	FONDOS DISPONIBLES	1	411,722.10
1101	CAJA		100.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		411,622.10
110205	Bancos e instituciones financieras locales		411,622.10
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		-
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	3,642,498.08
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3,642,498.08
120105	Certificados de depósito		3,642,498.08
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		-
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	3	-
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO	4	-
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		-
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO	5	-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)	6	-
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)		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. 585-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DE 2022

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)		-
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	7	4,478,726.37
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		210,790.06
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		4,044,361.04
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		167,261.99
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		56,313.28
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)	8	-
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-
14	CUENTAS POR COBRAR	9	70,583.85
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		52,208.23
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		52,208.23
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
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		12,905.12
140205	Intereses por préstamos quirografarios		12,905.12
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	10	100.00
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		100.00
140390	Otros conceptos		-
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	11	-
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		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	12	5,370.50
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		-
149090	Otros		5,370.50
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		
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)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	13	
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		-
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		
150205	Inmuebles disponibles para la venta		-
150210	Inmuebles para arrendar		-
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		3,354.46
1601	BIENES INMUEBLES		
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		-
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		5,938.46
160205	Muebles y enseres		4,594.00
160210	Equipo de oficina		174.42
160215	Equipo de computación		1,170.04
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-2,584.00
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		-2,068.14
169915	(Equipo de oficina)		-95.69
169920	(Equipo de computación)		-420.17
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	14	
1701	TERRENOS		
1702	EDIFICIOS		
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		
1705	TÍTULOS VALORES		
1790	OTROS		

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

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 AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	15	-
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arrendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		-
190205	Licencias y programas de computación		-
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
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		-
1990	OTROS		-
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		-
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS	16	8,368,041.15
21	CUENTA INDIVIDUAL		8,274,395.19
2101	CESANTÍA		8,274,395.19
210105	Aportes personales		7,693,880.49
210110	Aportes patronales		369,501.65
210115	Aporte personal adicional		500.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		210,513.05
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-
22	BENEFICIO DEFINIDO	17	-

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

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 AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2201	CESANTÍA		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	JUBILACIÓN		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	CUENTAS POR PAGAR	18	66,104.23
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		10,774.44
230105	Cesantía		10,774.44
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		-
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	CONTRIBUCIONES		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	IMPUESTOS Y TASAS		242.25
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		242.25
230490	Otros		-
2305	Tasa de administración BIESS	19	-
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		55,087.54
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		3,745.33
239015	Honorarios por pagar		-
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		51,342.21
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	20	-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIO		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-
25	OBLIGACIONES PATRONALES		1,898.15
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		-
2502	BENEFICIOS SOCIALES		935.42
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		388.80
2504	FONDO DE RESERVA		149.94
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		233.43
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		190.56
29	OTROS PASIVOS	21	25,643.58

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

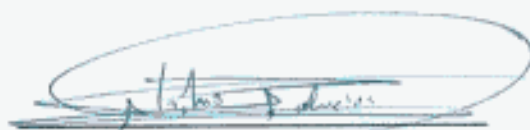
Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		-
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		-
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		18,893.58
2990	OTROS		6,750.00
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		6,750.00
3	PATRIMONIO	22	-
31	RESERVAS		-
3101	RESERVAS ESPECIALES		-
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		-
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		-
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	23	-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	RESULTADOS	24	-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-



Ing. Alejandro Palacios Moncayo

REPRESENTANTE LEGAL



Susana Álvarez

Contadora

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. 585-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD

22

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS	25	59,019.83
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
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		-
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	26	-
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		-
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
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		-
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		-
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		-
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	GASTOS DE PERSONAL	27	20,486.85
4301	GASTOS DEL PERSONAL		20,486.85
430105	Remuneraciones o salario		14,400.00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		1,776.93
430120	Aporte Patronal		1,749.60
430125	Fondo de reserva		1,199.52
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		1,360.80
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	28	26,775.02
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1,731.25
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-

FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 AGOSTO DE 2021

CODIGO DE LA ENTIDAD

22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440115	Movilizaciones		-
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		1,731.25
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		-
440205	Pasajes en el interior		-
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		-
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		184.80
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		184.80
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
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		-
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		22,083.91
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		1,330.00
440515	Servicios profesionales		20,753.91
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		546.26
440605	Material de Oficina		546.26
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2,228.80
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		1,512.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		-
440790	Otros		716.80
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	29	4,415.84
4501	TÍTULOS Y VALORES		752.70
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		752.70
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	COSTOS FINANCIEROS		211.78
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		211.78
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		-
4504	GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA A		3,451.36
46	GASTOS NO OPERATIVOS	30	6,633.92
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		6,633.92
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		6,633.92
460190	Otros		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	31	574.40
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		574.40
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		306.08
470120	Depreciación equipos de oficina		11.60
470125	Depreciación equipos de computación		256.72
470130	Depreciación vehículos		-
4702	AMORTIZACIONES		-
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
470390	Provisión general		-
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		-
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		-
470415	Por préstamos hipotecarios		-
470490	Provisión general		-
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	32	134.40
4801	SEGUROS		-
4890	OTROS		134.40
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		134.40
5	INGRESOS	33	297,863.54
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		292,089.11
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		117,660.42
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		115,222.66
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		2,437.76
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA

FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD

22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	34	173,418.16
510205	Quirografarios		173,418.16
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,010.53
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		-
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
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		-
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		-
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		-
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		-
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		-
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA	35	-
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fidelcomisos de administración		-
520630	Fidelcomisos en garantía		-
53	OTROS INGRESOS		5,774.43
5301	ARRIENDOS		-
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		-
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		-
5390	INGRESOS VARIOS		5,774.43
539005	Reversión de provisiones		5,489.44
539090	Otros ingresos		284.99
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-

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 AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD

22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7	CUENTAS DE ORDEN	36	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		-
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		5,326,997.17
710105	Pagarés		5,326,997.17
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes Inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		5,326,997.17
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		5,326,997.17
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		5,326,997.17
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		5,326,997.17
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		5,326,997.17
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		5,326,997.17
740105	Documentos en garantía	37	5,326,997.17
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-

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 AGOSTO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD

22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos 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		-
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
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		-
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-



Ing. Alejandro Palacios Moncayo
REPRESENTANTE LEGAL



Sasana Alvarez
Contadora



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

Aprobado el 1 de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0531 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

**Notas a los Estados Financieros al 31 de Agosto de 2022
(Expresados en dólares americanos)**

1. ANTECEDENTES

El Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica, se constituyó mediante Resolución RD 009-95 del 10 de noviembre del 1995, en la que se establece que los partícipes que deseen obtener la prestación complementaria de cesantía, deben realizar un aporte voluntario equivalente al 10% de la remuneración correspondiente.

El Fondo es una Institución de carácter social y sin fines de lucro para los funcionarios y empleados del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica y Parque Nacional Galápagos. Constituye un programa de seguro complementario y su patrimonio es autónomo.

El Fondo tiene como finalidad otorgar a sus Partícipes la prestación complementaria de cesantía, a través del ahorro voluntario conforme las disposiciones que constan en el estatuto y los reglamentos que se emitan para el efecto.

El Fondo se encuentra dentro del grupo "Tipo II", en este grupo se encuentran los fondos que mantienen un monto de activos entre \$ 1'000.000,00 y \$ 10'000.000,00.

2.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

- El Fondo prepara sus estados financieros y realiza sus registros contables en base a importes históricos, de acuerdo con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, entidad encargada del control y vigilancia de las instituciones financieras y de seguridad social.

De acuerdo con lo establecido en la Resolución JB-2010-1785 del 25 de agosto de 2010, expedida por la Junta Bancaria del Ecuador, las Instituciones bajo el control de la Superintendencia de Bancos se someterán y aplicarán las normas contables dispuestas por el organismo de control, contenidas en los catálogos de cuentas, codificación de Resoluciones. En lo no previsto aplicarán las Normas Internacionales de contabilidad NIC y las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Este cuerpo normativo constituye las Normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos.

Mediante Resolución No. SBS-2013-507 del 11 de Agosto de 2013 la Superintendencia de Bancos del Ecuador emitió el Catálogo de Cuentas de uso obligatorio para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, el mismo que es aplicado por el Fondo.

Los registros contables en base a los cuales se emiten los estados financieros, se los realiza en dólares americanos, que es la moneda de curso legal en el Ecuador.



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

Aprobado el 1 de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0553 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

- Las inversiones no privativas en renta fija y variable del sector financiero y no financiero privado, se reconocen a su valor nominal.
- Las inversiones privativas se registran y presentan en función de su vencimiento y por tipo de crédito.
La provisión sobre estas inversiones se realiza de acuerdo a lo establecido en la Resolución No SBS-2014-740 emitida por la superintendencia de Bancos.
- Los elementos de Propiedad, Planta y Equipo, se muestran al costo de adquisición. El cálculo de la depreciación se lo realiza en base al método de línea recta y se los carga a los resultados del ejercicio.
- Los aportes que conforman la Cuenta Individual, se registran y clasifican de acuerdo al tipo de aporte.
- Los rendimientos generados en inversiones no privativas se registran bajo el método del devengado y los intereses en inversiones privativas, se registran el momento de su cobranza y se reflejan en el estado de resultados.
- Los gastos se registran al momento del desembolso con la documentación de respaldo una vez recibido el bien o servicio; otros se registran bajo el método del devengado y también se reflejan en el estado de resultados.

NOTAS ACLARATORIAS

NOTA 3.- FONDOS DISPONIBLES

Representa el valor del efectivo que el Fondo posee en cuentas corrientes en varias instituciones financieras ocales y el efectivo en Caja, conforme se describe a continuación:

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 1 de 2005 mediante Resolución No. 585-2005-0051 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Código	Descripción	Valor
11020501	Banco Pichincha	50,000.00
11020502	Banco del Pacífico	103,339.73
11020503	Banco Internacional	6,220.91
11020504	Banco Pichincha overnight	252,061.46
	Total general	411,622.10

NOTA 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Constituyen las inversiones ejecutadas en el sector financiero privado con autorización del BIESS, 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.

Al 31 de Agosto de 2022, se encuentran vigentes las siguientes inversiones:

Código	Descripción	Valor	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Días	Tasa de interés
12010501	Banco Pichincha	350,000.00	25-ago.-22	25-ago.-23	365	6.75%
12010502	Banco Amazonas	219,800.00	27-abr.-22	28-abr.-23	366	5.50%
12010502	Banco Amazonas	200,000.00	26-ago.-22	25-ago.-23	364	7.00%
12010506	Coop Cooprogreso	385,442.00	24-mar.-22	24-mar.-23	365	6.50%
12010512	Banco Pacifico	200,000.00	26-ago.-22	25-ago.-23	364	6.50%
12010516	Banco Rumiñahui	150,000.00	26-ago.-22	25-ago.-23	364	6.75%
12010519	Coop Alianza del Valle	385,442.00	31-mar.-22	31-mar.-23	365	7.75%
12010519	Coop Alianza del Valle	300,000.00	28-abr.-22	27-abr.-23	364	7.75%
12010519	Coop Alianza del Valle	450,000.00	29-jun.-22	30-jun.-23	366	7.75%
12010523	Coop Andalucía	251,814.08	26-jul.-22	27-jul.-23	366	7.50%
12010524	Coop Policía Nacional	550,000.00	29-jun.-22	30-jun.-23	366	7.25%
12010525	Coop Financoop	200,000.00	26-ago.-22	25-ago.-23	364	6.75%
	Total general	3,642,498.08				

NOTA 5 INVERSIONES PRIVATIVAS

Constituyen los préstamos otorgados a los partícipes activos del Fondo. Las inversiones privativas se presentan en función del tipo de crédito y del vencimiento de las cuotas o



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

Aprobado el 10 de 2003 mediante Resolución No. SBS-2003-0051 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

dívidendos; los abonos de los dividendos son mensuales. El total de este subgrupo representa el saldo deudor vigente y actualizado al fin de cada periodo.

La calificación de las inversiones privativas y el cálculo de la provisión, se las realiza conforme a lo dispuesto en la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos.

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.

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.

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

La composición de este rubro es la siguiente:

Codigo	Descripción	Valor
130101	Préstamos quirografarios por vencer	210,790.06
130201	Préstamos quirografarios renovados	4,044,361.04
130301	Préstamos quirografarios reestructurados	167,261.99
130401	Préstamos quirografarios vencidos	56,313.28
	Total general	4,478,726.37

NOTA 6.- CUENTAS POR COBRAR

- En esta cuenta se registra los valores pendientes de recuperación por concepto de rendimientos e intereses, calculados por el método del devengado a fin de cada mes. Además se registra los valores pendientes de cobro al personal, inversiones vencidas y otros conceptos. La composición de este rubro al 31 de Agosto de 2022, es la siguiente:



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

Aprobado el día 2005 mediante Resolución No. 503-2005-0351 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Código	Descripción	Valor
140105	Intereses por inversiones renta fija sector financiero	52,208.23
140110	Intereses por inversiones renta fija sector no financiero	0.00
140205	Intereses por cobrar prestamos quirografarios	12,905.12
	Total general	65,113.35

Código	Descripción	Valor
140310	Anticipos Sueldos	100.00
	Total general	100.00

Código	Descripción	Valor
149090	Otros	5,370.50
	Total general	5,370.50

TOTAL CUENTA 70,583.85

NOTA 7.- INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

(No aplica)

NOTA 8.- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

En esta cuenta se registra el valor de los bienes de propiedad del Fondo al costo de adquisición. La depreciación se calcula por el método de línea recta en base a los porcentajes establecidos en la normatividad vigente y en función de la vida útil de los bienes y se la registra en el balance de resultados.

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



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

Aprobado el de 2005 mediante Resolución No. 585-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Tipo de bien	Valor de adquisición	Depreciación Acumulada	Valor en libros
Muebles de oficina	4,594.00	2,068.14	2,525.86
Equipo de oficina	174.42	95.69	78.73
Equipo de computación	1,170.04	420.17	749.87
Total	5,938.46	2,584.00	3,354.46

Descripción	Depreciación acumulada año anterior	Equipo de oficina	Equipo de computación	Muebles de Oficina	Total	Depreciación acumulada	Total en libros
Saldo al 31 de Agosto de 2022		174.42	1,170.04	4,594.00	5,938.46	2,584.00	3,354.46
Adiciones		-	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificación		-	-	-	-	-	-
Dep. acumulada 2021	2,009.60						

NOTA 9. – BIENES ADJUDICADOS POR PAGO

(No aplica)

NOTA 10.- OTROS ACTIVOS

(No aplica)

NOTA 11 - CUENTA INDIVIDUAL

Esta cuenta corresponde a los aportes acumulados que mantienen los partícipes del Fondo y los correspondientes rendimientos. Está conformada por: aporte personal, aporte patronal, aporte personal adicional y aporte por retiro voluntario. El porcentaje de aportación es el 10% de la remuneración mensual unificada.

El total de ésta cuenta se destina para cubrir la cesantía de los partícipes.

Este rubro se compone de la siguiente manera:

Código	Descripción	Valor
210105	APORTES PERSONALES	7,693,880.49
21010501	Aportes personales acumulados	5,766,968.91
21010502	Rendimientos por Aportes Personales	1,926,911.58
210110	APORTES PATRONALES	369,501.65
21011001	Aportes patronales acumulados	184,133.54
21011002	Rendimientos por Aportes Patronales	185,368.11
210115	APORTES ADICIONALES	500.00
210120	RETIRO VOLUNTARIO *	210,513.05
21012005	PERSONAL	188,438.44
2101200501	Aportes retiro voluntario cesantía	121,144.35
2101200502	Rendimientos aportes retiro voluntario	67,294.09
21012010	PATRONAL	22,074.61
2101201001	Aportes retiro voluntario cesantía	10,808.83
2101201002	Rendimientos aportes retiro voluntario	11,265.78
	Total general	8,274,395.19



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

Aprobado el 1 de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

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

NOTA 12.- BENEFICIO DEFINIDO

(No Aplica)

NOTA 13. - CUENTAS POR PAGAR

En esta cuenta se registran las obligaciones financieras que el Fondo mantiene al 31 de Agosto de 2022, por los siguientes conceptos: Liquidaciones ex participes por pagar, Seguro de desgravamen y otros conceptos, conforme se describe a continuación:

Código	Descripción	Valor
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	10,774.44
23010501	Aportes personales	9,328.97
23010502	Aportes Patronales	1,445.47
230410	Retenciones IVA	242.25
2305	Tasa de administración BIESS	0.00
239010	Proveedores (seguro desgravamen)	3,745.33
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	51,342.21
	Depósito no identificados **	36,313.18
	Valores decontados a exparticipes, saldos, rendimientos y provision a proveedores ***	15,029.03
	Total general	66,104.23

- a) El valor de \$10,774.44, corresponde a ex participes que no han presentado la documentación correspondiente para la devolución de los aportes.
- b) El valor de \$3,745.33, corresponde Al rubro seguro de desgravamen que son pagados a la aseguradora mensualmente.
- c) El valor de \$ 51,342.21 corresponde a:

** . El valor de USD36,313.18, corresponde a pagos realizados por aportes de años anteriores cuyos valores serán identificados y acreditados en las cuentas individuales una vez que se reciba el reporte correspondiente por parte del Ministerio del Ambiente , Agua y Transición Ecológica y el Parque Nacional Galápagos.

Años anteriores	36,313.18
	36,313.18



**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

*** El valor de USD 15029.03 corresponde a valores descontados a ex partícipes, saldos de rendimientos de ex partícipes y provisiones a proveedores, cuyos valores serán entregados una vez que se reciba la documentación que abalice su devolución.

Rendimientos	11,348.72
varios	3,680.31
	15,029.03

NOTA 14. - OBLIGACIONES FINANCIERAS

(No aplica)

NOTA 15.- OBLIGACIONES PATRONALES

El Fondo 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 y en la Ley de Seguridad Social, tales como: décimo tercer sueldo y décimo cuarto sueldo, aportes patronales, fondos de reserva. A continuación se presenta el detalle de los valores provisionados y pendientes de pago al 31 de Agosto de 2022.

Código	Descripción	Valor
2502	BENEFICIOS SOCIALES	935.42
250203	Décimo tercer sueldo	900.00
250204	Décimo cuarto sueldo	35.42
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	388.80
250301	Patronal IESS	218.70
250302	Personal IESS	170.10
2504	FONDOS DE RESERVA	149.94
2505	RETENCIONES FUENTE	190.56
259001	Préstamos Quirografarios	233.43
	Total general	1,898.15

NOTA 16 - OTROS PASIVOS

En esta cuenta se registra el valor correspondiente a la Jubilación Patronal de los empleados y la indemnización por desahucio al 31 de diciembre de 2021, de acuerdo a lo establecido en el estudio actuarial, conforme se detalla a continuación:



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

Aprobado el 10 de 2005 mediante Resolución N.º SBS-2005-0051 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Descripción	Valor
Jubilación patronal de empleados	18,893.58
Desahucio	6,750.00
Total general	25,643.58

NOTA 17 - RESERVAS (No aplica)

NOTA 18 - OTROS APORTES RESTRINGIDOS (No aplica)

NOTA 19 - RESULTADOS

Con fecha 06 de Mayo de 2022 se procedió a realizar la distribución proporcional de los rendimientos obtenidos en el periodo 2021 en la cuenta de cada partícipe, conforme a lo dispuesto en la normativa interna y externa.

Se registra el resultado obtenido en el período correspondiente a Mayo 2022

Código	Descripción	Valor
3403	Excedente del ejercicio Agosto 2022	238,843.71
	Total general	238,843.71

NOTA 21 GASTOS

Constituye los desembolsos realizados por diferentes conceptos durante el periodo, así como el valor de las depreciaciones, amortizaciones y provisiones, las mismas que se realizan en cumplimiento de la normativa legal y contable vigentes. Los gastos realizados son autorizados por la señora Representante Legal y se encuentran respaldados con la documentación correspondiente.



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

Aprobado el: de 2003 mediante Resolución No. 585-2003-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

CODIGO	Cuenta		Valor
43	Gastos de Personal	a)	20,486.85
4301	Gastos de personal		20,486.85
44	Gastos por bienes y servicios	b)	26,775.02
4401	Servicios Públicos y Generales		1,731.25
4402	Traslados, viáticos y subsistencias		
4403	Instalac, Mantenim. y Reparaciones		184.80
4404	Arrendamiento operativo		
4405	Honorarios Profesionales		22,083.91
4406	Bienes de uso y consumo corrientes		546.26
4407	Informática		2,228.80
45	Financieros y Operativos	c)	4,415.84
4501	Titulos y Valores		752.70
4502	Costos financieros		211.78
4504	Tasa administración BIESS		3,451.36
46	Operativos	d)	6,633.32
4601	Impuestos, tasas y contribuciones		6,633.32
47	Depreciaciones, amortizaciones y Provisiones	e)	574.40
4701	Depreciación		574.40
4702	Amortizaciones		
4703	Provisión inversiones no privativas		
4704	Provisión inversiones privativas		
4705	Provisión cuentas por cobrar		
48	Otros gastos y pérdidas	f)	134.40
4890	Otros		134.40
	Total		59,019.83

43 Gastos de Personal (a):

Registra los valores pagados al personal por concepto de sueldos y otros beneficios establecidos en las leyes , así como las provisiones que den lugar los beneficios sociales tales como décimo tercero, décimo cuarto, fondos de reserva, jubilación patronal, y desahucio.

Codigo	Descripción	Valor
43	GASTOS DE PERSONAL	20,486.85
4301	GASTOS DEL PERSONAL	14,400.00
430105	Remuneraciones	14,400.00
430115	Decimos sueldos	1,776.93
430120	Aporte Patronal IESS	1,749.60
430125	FONDOS DE RESERVA	1,199.52
430190	Otros	1,360.80



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

Aprobado el 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0001 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

44 Gastos por bienes y servicios (b):

Registra todos los gastos que sirven para que el Fondo esté operativo, por concepto de servicios públicos, traslados y viáticos del personal y directivos, suministros diversos, mantenimiento y reparaciones.

Código	Descripción	Valor
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	26,775.02
4401	Servicios Públicos y Generales	1,731.25
4403	Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	184.80
4405	Honorarios Profesionales	22,083.91
4406	Material de Oficina	546.26
4407	Gastos Informática	2,228.80

45 Gastos Financieros y Operativos (c):

Registra todos los costos y gastos financieros que no capitalizables y que se requieren para el adecuado desarrollo de las actividades del Fondo.

Código	Descripción	Valor
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4,415.84
450105	Comisión en Compra o venta Inversiones	752.70
4502	Costos Financieros	211.78
4504	Gasto por tasa Administración BIESS	3,451.36

46 Gastos no Operativos (d):

Registra los gastos que debe afrontar el Fondo por pago de impuestos, tasas y contribuciones, entre los que está la contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Código	Descripción	Valor
46	GASTOS NO OPERATIVOS	6,633.32
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	6,633.32



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

Aprobado el día 2005 mediante Resolución No. 583-2005-0501 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones (e):

Registra la pérdida de valor por el desgaste, uso, deficiencias de la Propiedad y Equipo del Fondo

Código	Descripción	Valor
47	DEPECIACIONES, AMORTIZACIONE Y PROVISIONES	574.40
470115	Depreciación mueble y enseres	306.08
470120	Depreciación equipo de oficina	11.60
470125	Depreciación equipo de computación	256.72

48 Otros Gastos y Pérdidas (f):

Código	Descripción	Valor
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	134.40
489092	Otros	134.40

NOTA 22 INGRESOS

Comprende los valores ganados por concepto de rendimientos en inversiones no privativas realizadas por el Fondo en Inversiones Renta fija en el Sector Financiero Privado y en el Sector no Financiero Privado, así como los intereses ganados en la concesión de inversiones privativas a los partícipes del Fondo, todos estos calculados por medio del método del devengado. También corresponde a los intereses ganados sobre saldos en cuenta corriente, así como Otros Ingresos por diferentes conceptos, conforme se describe a continuación:

51 Intereses y Rendimientos ganados

Registra los ingresos generados por las inversiones no privativas y privativas

Código	Descripción		Valor
51	INTERESES Y RENDIMIETOS GANADOS		297,863.54
5101	Por Inversiones no Privativas	a	117,660.42
5102	Por Inversiones Privativas	b	173,418.16
5190	Otros Intereses y rendimientos	c	1,010.53
5390	Ingresos varios	d	5,774.43

a) Rendimientos por Inversiones no Privativas

Corresponde a los rendimientos obtenidos en las inversiones no privativas realizadas en Renta fija tanto en el sector financiero privado, así como en el sector no financiero privado.



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

Aprobado el 1 de 2005 mediante Resolución No. 583-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

El cálculo se lo realiza por el método del devengado.

Código	Descripción	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	115,222.66
510110	Inversiones renta fija sector no financiero	2,437.76
	Total	117,660.42

b) Rendimientos por Inversiones Privativas

Registra los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio por los préstamos otorgados a los partícipes del Fondo.

Código	Descripción	Valor
510205	Quirografarios	173,418.16
	Total	173,418.16

c) Otros Intereses, rendimientos

Registra los ingresos por concepto de interés en mora según reglamento de crédito Fondo

Código	Descripción	Valor
519001	Interes Mora	1,010.53
	Total	1,010.53

Código	Descripción	Valor
5390	Ingresos varios	5,774.43
	Total	5,774.43

Nota 36 Cuentas de Orden:

Corresponde al valor total de los pagarés recibidos en garantía sobre los préstamos concedidos a los partícipes.

Los valores registrados en estas cuentas, no inciden ni en la situación financiera del fondo durante el período y se las realiza en cumplimiento de lo dispuesto en la normativa vigente.

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 1 de 2005 mediante Resolución No. 585-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Código	Descripción	Valor
710105	Cuentas de orden deudoras propias del fondo	5,326,997.17
720100	Deudoras por el contra propias del fondo	-5,326,997.17
730100	Acreedoras por el contrario propias del fondo	5,326,997.17
740105	Cuentas de orden acreedoras propias del fondo	-5,326,997.17
Total general		0.00

CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES LEGALES

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.

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				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ago-21	ago-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
USD	\$ 8,014,278.77	\$ 8,605,884.66	\$ 592,606.09		
UTILIDAD				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ago-21	ago-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
USD	\$ 233,793.86	\$ 238,843.71	\$ 5,049.85		
CUENTA INDIVIDUAL				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ago-21	ago-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
USD	\$ 7,661,625.52	\$ 8,274,395.39	\$ 612,769.87	DISTRIBUCION DE RENDIMIENTOS 2021 E INGRESO DE PARTICIPES	
GASTO				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ago-21	ago-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
USD	\$ 64,506.82	\$ 59,019.83	\$ (5,486.99)	Gastos operativos que son fijos mensualmente Y contribucion SR	
INGRESO				OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
MES	ago-21	ago-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA		
USD	\$ 298,300.68	\$ 297,863.54	\$ (437.14)		

Elaborado por:

Suzana Alvarez Perilla

Revisado por:

Ing. Alejandro Palacios

[illegible]