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

Biess
Banco del IESS

Quito, 08 de abril de 2022

Oficio No. FCPC-MAE-2022-090

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

Asunto: "Estados Financieros al 31 de marzo 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 marzo 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

BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL /
Teléfono(s):3970500
Documento No.: BIESS-SGDB-2022-2907-E
Fecha: 2022-04-08 16:24:25 GMT -05
Recibido por: Ana Pacari Lema Cácerez
Para verificar el estado de su documento ingrese a:
https://www.gestiondocumental.gob.ec
con el usuario:1791308085001

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

Biess
Banco del IESS

Quito, 08 de abril de 2022

Oficio No. FCPC-MAE-2022-089

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 marzo 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 marzo 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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono: 2997600
Documento Nro.: SB-SG-2022-17685-E
Fecha: 2022-04-08 11:51:35
Recibido por: Marcela Elizabeth Moya Herrera
CONTIENE: 38 HOJAS

FONDO DE CESANTIA
MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	**ACTIVOS**		**8,407,951.41**
11	**FONDOS DISPONIBLES**	**1**	**1,937,521.78**
1101	**CAJA**		**100.00**
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		100.00
1102	**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**		**1,937,421.78**
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1,937,421.78
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		
110215	Remesas en tránsito		-
1103	**EFECTOS DE COBRO INMEDIATO**		-
12	**INVERSIONES NO PRIVATIVAS**	**2**	**1,984,884.00**
1201	**INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO**		**1,984,884.00**
120105	Certificados de depósito		1,984,884.00
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		
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)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-

FONDO DE CESANTIA
MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	**INVERSIONES PRIVATIVAS**	**7**	**4,426,548.66**
1301	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER**		221,810.04
1302	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS**		3,981,216.63
1303	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS**		179,861.50
1304	**PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS**		43,660.49
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)**	**8**	**-**
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		-
139915	(Hipotecarios)		-
139990	(Provisión general)		-
14	**CUENTAS POR COBRAR**	**9**	**55,283.51**
1401	**RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**36,730.45**
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		36,730.45
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**		**12,776.90**
140205	Intereses por préstamos quirografarios		12,776.90
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL**	**10**	**600.00**
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		600.00
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		-
1490	**CUENTAS POR COBRAR VARIAS**	**12**	**5,176.16**
149005	Cheques protestados y rechazados		-

FONDO DE CESANTIA
MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		-
149090	Otros		5,176.16
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**		**3,713.46**
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)**		**-2,225.00**
169905	(Edificios)		-
169910	(Muebles y enseres)		-1,876.84
169915	(Equipo de oficina)		-88.44
169920	(Equipo de computacion)		-259.72
169925	(Vehiculos)		-
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**		-
1799	**(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)**		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-

FONDO DE CESANTIA
MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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	Arriendos		-
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**	**7,944,399.30**
21	**CUENTA INDIVIDUAL**		**7,850,702.99**
2101	**CESANTÍA**		**7,850,702.99**
210105	Aportes personales		7,269,593.37
210110	Aportes patronales		369,932.48
210115	Aporte personal adicional		500.00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		210,677.14
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**	**-**
2201	**CESANTÍA**		**-**
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-

FONDO DE CESANTIA
MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
2202	**JUBILACIÓN**		**-**
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	**CUENTAS POR PAGAR**	**18**	**66,465.91**
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**		**187.08**
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		187.08
230490	Otros		
2305	**Tasa de administración BIESS**	**19**	**-**
2390	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		**55,504.39**
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		7,633.00
239015	Honorarios por pagar		
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		47,871.39
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**		**1,586.82**
2501	**REMUNERACIONES POR PAGAR**		-
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**		673.11
2503	**APORTES Y RETENCIONES IESS**		388.80
2504	**FONDO DE RESERVA**		149.94
2505	**RETENCIONES EN LA FUENTE**		182.60
2506	**RETENCIONES JUDICIALES**		-
2507	**GASTOS DE REPRESENTACIÓN**		-
2590	**OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS**		192.37
29	**OTROS PASIVOS**	**21**	**25,643.58**
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		-

FONDO DE CESANTIA
MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**	**383,484.67**
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**	**383,484.67**
3401	**EXCEDENTES ACUMULADOS**		383,484.67
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. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	**GASTOS**	**25**	**23,436.09**
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**	**7,678.74**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**		**7,678.74**
430105	Remuneraciones o salario		5,400.00
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		662.52
430120	Aporte Patronal		656.10
430125	Fondo de reserva		449.82
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		-
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		510.30
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**28**	**8,571.49**
4401	**SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES**		**585.33**
440105	Servicios básicos		-
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		-

FONDO DE CESANTIA MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		-
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		585.33
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**		**117.60**
440305	Mantenimiento de terrenos		-
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		-
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		117.60
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**		**7,151.76**
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		-
440510	Servicios de auditoría externa		-
440515	Servicios profesionales		7,151.76
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	**BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE**		**-**
440605	Material de Oficina		-
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	**GASTOS DE INFORMÁTICA**		**716.80**
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		-
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		-
440790	Otros		716.80
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**29**	**3,707.85**
4501	**TÍTULOS Y VALORES**		**178.38**
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		178.38
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	**COSTOS FINANCIEROS**		**78.11**
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		78.11
4503	**COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS**		-
4504	**GASTOS FINANCIEROS - GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL**		3,451.36
46	**GASTOS NO OPERATIVOS**	**30**	**3,262.61**
4601	**IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES**		**3,262.61**
460105	Impuestos y tasas		-
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		3,262.61
460190	Otros		
47	**DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES**	**31**	**215.40**
4701	**GASTO POR DEPRECIACIÓN**		**215.40**

FONDO DE CESANTIA MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		114.78
470120	Depreciación equipos de oficina		4.35
470125	Depreciación equipos de computación		96.27
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**	**-**
4801	**SEGUROS**		**-**
4890	**OTROS**		**-**
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		-
5	**INGRESOS**	**33**	**103,503.53**
51	**INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS**		**103,503.53**
5101	**POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS**		**39,852.43**
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		37,414.67
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		2,437.76
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		-

FONDO DE CESANTIA MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
5102	**POR INVERSIONES PRIVATIVAS**	**34**	**63,133.40**
510205	Quirografarios		63,133.40
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
5190	**OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS**		**517.70**
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	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	**OTROS INGRESOS**		**-**
5301	**ARRIENDOS**		**-**
5302	**RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS**		**-**
5303	**COMISIONES POR SERVICIOS**		**-**
5390	**INGRESOS VARIOS**		**-**
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		
59	**PÉRDIDAS Y GANANCIAS**		**-**
7	**CUENTAS DE ORDEN**	**36**	**-**
71	**CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**-**
7101	**ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS**		**5,239,097.17**
710105	Pagarés		5,239,097.17

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 RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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**		**5,239,097.17**
7201	**VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS**		5,239,097.17
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**		**5,239,097.17**
7301	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		5,239,097.17
7302	**PROVISIONES CONSTITUÍDAS**		-
7303	**DEFICIENCIA DE PROVISIONES**		-
7304	**CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA**		-
7390	**OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**		-
74	**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO**		**5,239,097.17**
7401	**VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS**		5,239,097.17
740105	Documentos en garantía	37	5,239,097.17
740110	Vehículos en garantía		-
740115	Bienes inmuebles en garantía		-
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	**PROVISIONES CONSTITUIDAS**		-
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		-

FONDO DE CESANTIA MINISTERIO DEL AMBIENTE

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 MARZO DE 2022

CODIGO DE LA ENTIDAD 22

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		-
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

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

FONDO DE CESANTIA
MINISTERIO DEL AMBIENTE

Biess
Banco del IESS

	Nro. 22
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	mar-22
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	525
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	52
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	577
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	48
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	523,711.78
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	Toledo N22-286 y Lérida Ministerio del Ambiente Primer piso bajo
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	23816640, Ext 2233

FIRMA GERENTE
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

FONDO DE CESANTIA
MINISTERIO DEL AMBIENTE

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)
8,407,951.41	+	23,436.09	=	7,944,399.30	+	383,484.67	+	103,503.53
		8,431,387.50		8,431,387.50				

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 Marzo 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, Aguay 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 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 julio 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.

- 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

NOTA 4.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Codigo	Descripción	Valor
11020501	Banco Pichincha	50,000.00
11020502	Banco del Pacífico	102,473.40
11020503	Banco Internacional	1,552,394.82
11020504	Banco Pichincha overnight	232,553.56
	Total general	**1,937,421.78**

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 Marzo de 2022.se encuentran vigentes las siguientes inversiones:

Codigo	Descripción	Valor	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Dias	Tasa de interes
12010506	Coop Cooprogreso	385,442.00	24-mar.-22	24-mar.-23	365	6.50%
12010512	Banco del Pacifico	357,000.00	16-feb.-22	18-abr.-22	61	3.25%
12010519	Coop Alianza del Valle	385,442.00	31-mar.-22	31-mar.-23	365	7.75%
12010522	Coop. Tulcan	500,000.00	28-may.-21	25-may.-22	362	7.65%
12010524	Coop. Policia Nacional	357,000.00	16-feb.-22	18-abr.-22	61	5.25%
	Total general	**1,984,884.00**				

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 dividendos; 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 participe 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	221,810.04
130201	Préstamos quirografarios renovados	3,981,216.63
130301	Préstamos quirografarios reestructurados	179,861.50
130401	Préstamos quirografarios vencidos	43,660.49
	Total general	**4,426,548.66**

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 Marzo de 2022, es la siguiente:

Codigo	Descripción	Valor
140105	Intereses por inversiones renta fija sector financiero	36,730.45
140110	Intereses por inversiones renta fija sector no financiero	0.00
140205	Intereses por cobrar prestamos quirografarios	12,776.90
	Total general	**49,507.35**

Codigo	Descripción	Valor
140310	Anticipos Sueldos	600.00
	Total general	**600.00**

Codigo	Descripción	Valor
149090	Otros	5,176.16
	Total general	**5,176.16**

TOTAL CUENTA **55,283.51**

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%

Tipo de bien	Valor de adquisición	Depreciación Acumulada	Valor en libros
Muebles de oficina	4,594.00	1876.84	2,717.16
Equipo de oficina	174.42	88.44	85.98
Equipo de computación	1,170.04	259.72	910.32
Total	5,938.46	2,225.00	3,713.46

Descripción	Depreciación acumulada año anterior	Equipo de oficina	Equipo de computación	Muebles de Oficina	Total	Depreciación acumulada	Total en libros
Saldo al 28 de Febrero de 2022		174.42	1,170.04	4,594.00	5,938.46	2,225.00	**3,713.46**
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:

Codigo	Descripción	Valor
210105	**APORTES PERSONALES**	**7,269,593.37**
21010501	Aportes personales acumulados	5,637,274.42
21010502	Rendimientos por Aportes Personales	1,632,318.95
210110	**APORTES PATRONALES**	**369,932.48**
21011001	Aportes patronales acumulados	192,670.04
21011002	Rendimientos por Aportes Patronales	177,262.44
210115	**APORTES ADICIONALES**	**500.00**
210120	**RETIRO VOLUNTARIO** *	**210,677.14**
21012005	**PERSONAL**	**189,518.39**
2101200501	Aportes retiro voluntario cesantía	127,909.88
2101200502	Rendimientos aportes retiro voluntario	61,608.51
21012010	**PATRONAL**	**21,158.75**
2101201001	Aportes retiro voluntario cesantía	10,888.56
2101201002	Rendimientos aportes retiro voluntario	10,270.19
	Total general	**7,850,702.99**

* 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.

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 Marzo de 2022, por los siguientes conceptos: Liquidaciones ex partícipes por pagar, Seguro de desgravamen y otros conceptos, conforme se describe a continuación:

Codigo	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		187.08
2305	Tasa de adminisracion BIESS		0.00
239010	Proveedores (seguro desgravamen)		7,633.00
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		47,871.39
	Depósito no identificados **	36,313.18	
	Valores decontados a expartícipes, saldos, rendimientos y provision a proveedores ***	11,558.21	
	Total general		66,465.91

a) El valor de $10,774.44, corresponde a ex partícipes que no han presentado la documentación correspondiente para la devolución de los aportes.
b) El valor de $ 7,633.00, corresponde Al rubro seguro de desgravamen que son pagados a la aseguradora mensualmente.
c) El valor de $ 47,871.39 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

*** El valor de USD11,558.21 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.

Rendimientos	8,030.51
varios	3,527.70
	11,558.21

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 Marzo de 2022.

Codigo	Descripción	Valor
2502	**BENEFICIOS SOCIALES**	**673.11**
250203	Décimo tercer sueldo	400.00
250204	Décimo cuarto sueldo	273.11
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**	**182.60**
259001	Préstamos Quirografarios	**192.37**
	Total general	**1,586.82**

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:

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

En esta cuenta se registra el resultado obtenido durante el periodo 2021, como rendimientos generados en la administración de los aportes, los mismos que serán distribuidos proporcionalmente a la cuenta individual de cada partícipe, conforme a lo dispuesto en la normativa interna y externa.
Se registra también el resultado obtenido en el período correspondiente a Enero 2022

Codigo	Descripción	Valor
3401	Excedentes Acumulados Ejercicio Diciembre 2021	383,484.67
3403	Excedente del ejercicio Marzo 2022	80,067.44
	Total general	**463,552.11**

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.

CODIGO	Cuenta		Valor
43	**Gastos de Personal**	**a)**	**7,678.74**
4301	Gastos de personal		7,678.74
44	**Gastos por bienes y servicios**	**b)**	**8,571.49**
4401	Servicios Públicos y Generales		585.33
4402	Traslados, viáticos y subsistencias		
4403	Instalac, Mantenim. y Reparaciones		117.60
4404	Arrendamiento operativo		
4405	Honorarios Profesionales		7,151.76
4406	Bienes de uso y consumo corrientes		
4407	Informática		716.80
45	**Financieros y Operativos**	**c)**	**3,707.85**
4501	Titulos y Valores		178.38
4502	Costos financieros		78.11
4504	Tasa administración BIESS		3,451.36
46	**Operativos**	**d)**	**3,262.61**
4601	Impuestos, tasas y contribuciones		3,262.61
47	**Depreciaciones, amortizaciones y Provisiones**	**e)**	**215.40**
4701	Depreciación		215.40
4702	Amortizaciones		
4703	Provisión inversiones no privativas		
4704	Provisión inversiones privativas		
4705	Provisión cuentas por cobrar		
48	**Otros gastos y pérdidas**	**f)**	
4890	Otros		
	Total		**23,436.09**

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**	**7,678.74**
4301	**GASTOS DEL PERSONAL**	**5,400.00**
430105	Remuneraciones	5,400.00
430115	Decimos sueldos	**662.52**
430120	Aporte Patronal IESS	**656.10**
430125	FONDOS DE RESERVA	**449.82**
430190	Otros	**510.30**

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.

Codigo	Descripción	Valor
44	**GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**	**8,571.49**
4401	Servicios Públicos y Generales	585.33
4403	Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	117.60
4405	Honorarios Profesionales	7,151.76
4407	Gastos Informática	716.80

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.

Codigo	Descripción	Valor
45	**GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS**	**3,707.85**
450105	Comision en Compra o venta inversiones	178.38
4502	Costos Financieros	78.11
4504	Gasto por tasa Administracion 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.

Codigo	Descripción	Valor
46	GASTOS NO OPERATIVOS	3,262.61
460110	Contribucione a la Superintendencia de Bancos	3,262.61

47 Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones (e):

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

Codigo	Descripción	Valor
47	DEPECIACIONES, AMORTIZACIONE Y PROVISIONES	215.40
470115	Depreciación mueble y enseres	114.78
470120	Depreciación equipo de oficina	4.35
470125	Depreciación equipo de computación	96.27

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

Codigo	Descripción		Valor
51	INTERESES Y RENDIMIETOS GANADOS		103,503.53
5101	Por Inversiones no Privativas	a	39,852.43
5102	Por Inversiones Privativas	b	63,133.40
5190	Otros Intereses y rendimientos	c	517.70

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. El cálculo se lo realiza por el método del devengado.

Codigo	Descripción	Valor
510105	Inversiones renta fija sector financiero	37,414.67
510110	Inversiones renta fija sector no financiero	2,437.76
	Total	39,852.43

b) Rendimientos por Inversiones Privativas

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

Codigo	Descripción	Valor
510205	Quirografarios	63,133.40
	Total	63,133.40

c) Otros Intereses rendimientos

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

Codigo	Descripción	Valor
519001	Interes Mora	517.70
	Total	517.70

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:

Codigo	Descripción	Valor
710105	Cuentas de orden deudoras propias del fondo	5,239,097.17
720100	Deudoras por el contra propias del fondo	-5,239,097.17
730100	Acreedoras por el contrario propias del fondo	5,239,097.17
740105	Cuentas de orden acreedoras propias del fondo	-5,239,097.17
	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 Alvarez P.
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

FONDO DE CESANTIA MINISTERIO DEL AMBIENTE

Biess Banco del IESS

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 22

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

ACTIVO

MES	mar-21	mar-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 7,924,284.27	$ 8,407,951.41	$ 483,667.14	CANCELACION INVERSIONES	

UTILIDAD

MES	mar-21	mar-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 85,326.54	$ 80,067.44	$ (5,259.10)		

CUENTA INDIVIDUAL

MES	mar-21	mar-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 7,244,239.23	$ 7,850,702.99	$ 606,463.76	DISTRIBUCION DE RENDIMIENTOS 2020 E INGRESO DE PARTICIPES	

GASTO

MES	mar-21	mar-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 27,202.36	$ 23,436.09	$ (3,766.27)	Gastos operativos que son fijos mensualmente Y contribucion SB	

INGRESO

MES	mar-21	mar-22	VARIACIÓN DE LA CUENTA		PLAN DE ACCIÓN
USD	$ 112,528.90	$ 103,503.53	$ (9,025.37)		

Elaborado por: Susana Alvarez Peralta

Revisado por Ing. Alejandro Palacios

NOMBRE DEL FONDO SEGÚN 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	COMPARACIÓN 1	COMPARACIÓN 2
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE LOS SERVIDORES DE LA ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO "FCPC-ESPE"			-				-			-				VERDADERO	
FONDO DE CESANTÍA 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 BOLÍVAR-FCPCGB			-				-			-				VERDADERO	
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE	525	52	577	8,407,951.41	7,944,399.30	383,484.67	8,327,883.97	23,436.09	103,503.53	80,067.44	7,850,702.99	1,984,884.00	4,426,548.66	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 CESANTÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO, FCPC- C-UNACH			-				-			-				VERDADERO	
FCPC-DESPOCH, 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 CESANTÍA PRIVADO DE LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR FCPC			-				-			-				VERDADERO	
FONDO DE CESANTÍA 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 CESANTÍA DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA			-				-			-				VERDADERO	