



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

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



Quito, 21 de abril de 2023
Oficio No. FCPC-MAE-2023-135

Magister
Daisy Acosta
COORDINADORA FONDOS COMPLEMENTARIOS (E)
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente. -

Asunto: “Informe de gestión a marzo 2023”

De mi consideración:

Dilmer Alejandro Palacios, en mi calidad de representante legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica, remito el Informe de Gestión a marzo de 2023.

Anexo la Formato Matriz Cumplimiento CAUD

Atentamente,



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

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
PERIODO: I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA
Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

ANTECEDENTES

FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS ADMINISTRADOS POR EL BIESS

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS el 3 de diciembre de 2015, asume la administración por mandato legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado – FCPC del Ministerio del Ambiente. Con resolución N.º SB-DTL-2017-844 del 29 de septiembre de 2017, se nombra al Ingeniero Dilmer Alejandro Palacios Moncayo, como Representante Legal del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE. A la fecha el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica ha logrado la confianza entre los partícipes que se desafiliaron y que en un momento dudaron de la administración.

DATOS ANUALES 2016 -2022

BALANCE GENERAL									
ACTIVOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 311.249	\$ 2.333.836	\$ 168.175	\$ 598.830	\$ 383.367	\$ 1.546.716	\$ 552.316	\$ (994.401)	-64.29%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 3.500.000	\$ 1.398.932	\$ 3.709.533	\$ 3.622.775	\$ 3.245.154	\$ 2.283.053	\$ 3.642.498	\$ 1.359.446	59.55%
INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 3.136.069	\$ 3.561.639	\$ 4.247.263	\$ 4.660.303	\$ 4.118.990	\$ 4.359.980	\$ 4.495.905	\$ 135.925	3.12%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 3.264	\$ 16.509	\$ 66.319	\$ 88.746	\$ 129.155	\$ 108.531	\$ 166.304	\$ 57.773	53.23%
INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 910	\$ 728	\$ 4.579	\$ 3.875	\$ 3.399	\$ 3.929	\$ 3.965	\$ 36	0.92%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
OTROS ACTIVOS	\$ 400	\$ 400	\$ 917	\$ 917	\$ 917	\$ -	\$ -	\$ -	-
TOTAL ACTIVOS	\$ 6.951.892	\$ 7.312.044	\$ 8.196.786	\$ 8.975.446	\$ 7.880.983	\$ 8.302.209	\$ 8.860.988	\$ 558.779	6.73%
PASIVOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
CUENTA INDIVIDUAL	\$ 6.513.380	\$ 7.030.434	\$ 7.783.381	\$ 8.414.013	\$ 7.306.066	\$ 7.810.254	\$ 8.366.240	\$ 555.986	7.12%
BENEFICIO DEFINIDO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 49.471	\$ 58.175	\$ 48.545	\$ 49.695	\$ 54.097	\$ 81.731	\$ 69.584	\$ (12.147)	-14.86%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1.432	\$ 1.224	\$ 1.012	\$ 1.067	\$ 1.216	\$ 1.096	\$ 1.284	\$ 189	17.21%
OTROS PASIVOS	\$ 11.399	\$ 13.090	\$ 14.935	\$ 20.576	\$ 21.028	\$ 25.644	\$ 30.202	\$ 4.558	17.77%
TOTAL PASIVOS	\$ 6.575.682	\$ 7.102.923	\$ 7.847.873	\$ 8.485.351	\$ 7.382.406	\$ 7.918.724	\$ 8.467.310	\$ 548.585	6.93%
PATRIMONIO	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
RESERVAS	\$ 10.786.91	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
RESULTADOS	\$ 376.210.75	\$ 209.120.90	\$ 348.913.25	\$ 490.095.11	\$ 498.576.64	\$ 383.484.67	\$ 393.677.99	\$ 10.193.32	2.66%
TOTAL EXCEDENTE	\$ 386.997.66	\$ 209.120.90	\$ 348.913.25	\$ 490.095.11	\$ 498.576.64	\$ 383.484.67	\$ 393.677.99	\$ 10.193.32	2.66%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2022 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

ESTADO DE RESULTADOS									
INGRESOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 385.199.94	\$ 267.209.48	\$ 420.634.78	\$ 563.274.56	\$ 575.358.57	\$ 476.970.96	\$ 481.299.66	\$ 4.328.70	0.91%
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
OTROS INGRESOS	\$ 80.629.52	\$ 10.025.56	\$ 6.699.76	\$ 1.171.82	\$ 2.188.91	\$ 3.355.85	\$ 2.152.19	\$ -1.203.66	-35.87%
TOTAL INGRESOS	\$ 465.829.46	\$ 277.235.04	\$ 427.334.54	\$ 564.446.38	\$ 577.547.48	\$ 480.326.81	\$ 483.451.85	\$ 3.125.04	0.65%
GASTOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022	Variación	%
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
GASTOS DE PERSONAL	\$ 28.891.98	\$ 28.670.52	\$ 23.241.56	\$ 27.059.46	\$ 34.304.31	\$ 35.280.72	\$ 35.283.28	\$ 2.56	0.01%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 17.522.43	\$ 24.439.40	\$ 42.163.14	\$ 32.479.23	\$ 30.989.39	\$ 44.448.27	\$ 41.569.91	\$ -2.878.36	-6.49%
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 4.347.39	\$ 7.962.38	\$ 3.649.55	\$ 5.820.01	\$ 5.369.10	\$ 5.408.22	\$ 4.517.39	\$ -890.83	-16.47%
GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 16.705.49	\$ 5.809.49	\$ 6.210.49	\$ 7.005.10	\$ 7.811.52	\$ 8.475.31	\$ 7.132.22	\$ -1.343.09	-15.85%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 133.51	\$ 356.14	\$ 741.74	\$ 735.74	\$ 476.52	\$ 636.97	\$ 1.135.48	\$ 498.51	78.26%
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 31.580.23	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 1.224.59	\$ 876.21	\$ 2.414.81	\$ 1.251.73	\$ 0.00	\$ 2.592.65	\$ 135.58	\$ -2.457.07	-94.77%
TOTAL GASTOS	\$ 100.405.62	\$ 68.114.14	\$ 78.421.29	\$ 74.351.27	\$ 78.870.84	\$ 96.842.14	\$ 89.773.86	\$ -7.068.28	-7.30%
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 365.423.84	\$ 209.120.90	\$ 348.913.25	\$ 490.095.11	\$ 498.576.64	\$ 383.484.67	\$ 393.677.99	\$ 10.193.32	2.66%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2022 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Al realizar un análisis de los rendimientos al diciembre 2022, el resultado registra un monto de USD \$393.677,99 registrando un incremento del 2,66% con relación a diciembre 2021. Para este efecto, es producto de las inversiones no privativas colocadas en renta fija a una tasa promedio del 6,7% en promedio del total del portafolio de inversiones, y la colocación de préstamos en inversiones privativas a los partícipes.

INDICADORES FINANCIEROS 2016 -2022

INDICADORES FINANCIEROS							
	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Dec-2022
INDICADORES FINANCIEROS							
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	5%	3%	4%	5%	6%	5%	4%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios (cuenta individual)	6%	3%	4%	6%	7%	5%	5%
INDICES DE LIQUIDEZ							
Razón Corriente:	1.06	1.03	1.04	1.05	1.05	1.04	1.03
Capital de Trabajo	384,466.67	205,797.80	293,044.52	418,199.85	387,349.12	297,764.36	254,895.42
GASTOS/ INGRESOS	22%	25%	18%	13%	14%	20%	19%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES							
Inversiones no Privativas / Activos	50%	19%	45%	40%	41%	27%	41%
Inversiones Privativas / Activos	45%	49%	52%	52%	52%	53%	51%
Inversiones. Inmobiliarias / Activos	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total Portafolio de Inversiones / Activos Totales	95%	68%	97%	92%	93%	80%	92%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2022 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

El índice de rentabilidad sobre activos nos indica que, el Fondo a diciembre 2022, el porcentaje al de la rentabilidad sobre el Activo se obtuvo un 4% mientras que la rentabilidad sobre la cuenta individual se mantiene al 5%. Este último concuerda con los gráficos presentados anteriormente sobre la evolución de la cuenta individual durante este periodo de tiempo. Respecto a la relación entre los ingresos y los gastos, y sobre el porcentaje de concentración que tiene las inversiones sobre el total de activos del Fondo, está dado de la siguiente forma:

- El 19% de los ingresos son consumidos por los gastos a diciembre 2022.
- El 51% de las inversiones privativas conforman el total de activos. Está concentrado en el 41 % inversiones no privativas, en instituciones financieras.

DATOS MENSUALES

ACTIVOS	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Variación	%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 168,670	\$ 148,863	\$ 1,001,854	852,990.62	573.00%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 3,892,498	\$ 3,892,498	\$ 3,121,614	-770,883.92	-19.80%
INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 4,554,623	\$ 4,577,362	\$ 4,561,973	-15,388.95	-0.34%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 285,298	\$ 304,260	\$ 273,981	-30,279.24	-9.95%
INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 3,867	\$ 3,769	\$ 3,671	-97.93	-2.60%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
TOTAL ACTIVOS	8,904,956	8,926,753	8,963,093	36,341	0.41%
PASIVOS	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Variación	%
CUENTA INDIVIDUAL	\$ 8,304,380	\$ 8,290,070	\$ 8,656,491	366,422	4.42%
BENEFICIO DEFINIDO	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
CUENTAS POR PAGAR	\$ 162,714	\$ 159,411	\$ 175,018	15,607	9.79%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1,486	\$ 1,821	\$ 9,701	7,879	432.59%
OTROS PASIVOS	\$ 30,202	\$ 30,202	\$ 30,202	-	-
TOTAL PASIVOS	8,498,782	8,481,504	8,871,412	389,908	4.60%
PATRIMONIO	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Variación	%
RESERVAS	-	-	-	-	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-	-	-	-	-
RESULTADO EJERCICIO AÑO ANTERIOR	393,677.99	393,677.99	-	-393,677.99	-100.00%
RESULTADOS	12,496	51,571	91,682	40,111	77.78%
TOTAL EXCEDENTE	406,174.05	445,248.74	91,681.53	-353,567.21	-79.41%

Fuente: Estados Financieros a marzo 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Para el primer trimestre de 2023, los activos del Fondo crecieron un 0.4% debido a la gestión generada por las inversiones privativas y no privativas.

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**

ESTADO DE RESULTADOS					
INGRESOS	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Variación	%
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 24,136	\$ 67,976	\$ 113,022	45,045.85	66.27%
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		\$ -	\$ -	-	-
OTROS INGRESOS	\$ 417	\$ 677	\$ 1,195	517.91	76.53%
TOTAL INGRESOS	\$ 24,553	\$ 68,653	\$ 114,217	\$ 45,564	66.37%
GASTOS	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023	Variación	%
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
GASTOS DE PERSONAL	\$ 2,840	\$ 5,681	\$ 8,521	\$ 2,840	50.00%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 1,969	\$ 3,979	\$ 6,397	\$ 2,418	60.77%
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 3,612	\$ 3,631	\$ 3,670	\$ 38	1.05%
GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 3,480	\$ 3,480	\$ 3,480	\$ -	0.00%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 155	\$ 311	\$ 467	\$ 156	50.34%
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
TOTAL GASTOS	\$ 12,057	\$ 17,082	\$ 22,535	\$ 5,453	31.92%
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 12,496	\$ 51,571	\$ 91,682	\$ 40,111	77.78%

Fuente: Estados Financieros a marzo 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

A marzo 2023 se tiene un resultado es de USD \$91.682, mismo que está acorde con el presupuesto proyectado para este año.

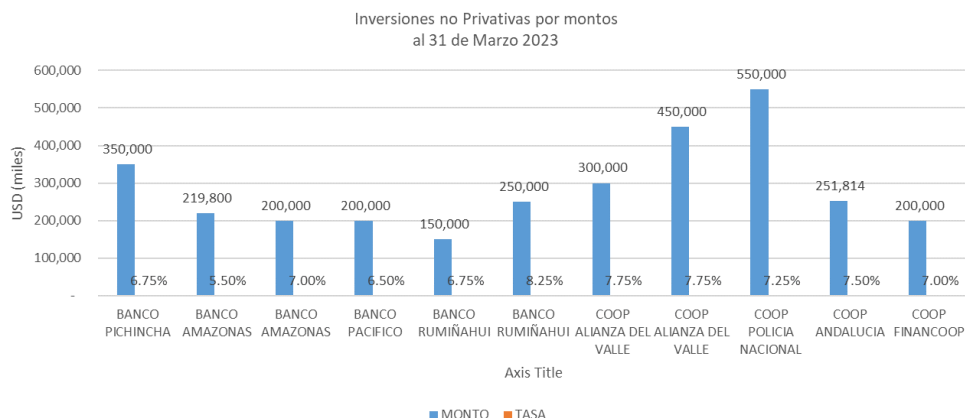


Fuente: Estados Financieros a marzo 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Se puede evidenciar una reducción del 19,80% de las inversiones no privativas entre el mes febrero 2023 marzo 2023, esto obedece a la cancelación de inversiones en el sector financiero.

PORTAFOLIO DE INVERSIONES



Fuente: Estados Financieros a diciembre 2022 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Las inversiones no privativas concentran el 40.63% del total de inversiones que tiene el Fondo. El portafolio concentra el 32% en la Cooperativa Alianza del Valle. Es importante mencionar que a marzo 2023 se ha podido gestionar en inversiones de forma diversificada, colocando los valores en el sector financiero y en el sector de economía popular y solidaria.

EVOLUCIÓN DE LA CUENTA INDIVIDUAL



Fuente: Estados Financieros a marzo 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

En cuanto a la cuenta individual se puede apreciar un incremento entre febrero 2023 a marzo 2023 de 4,42%, debido los rendimientos obtenidos del año 2022.

INDICADORES FINANCIEROS

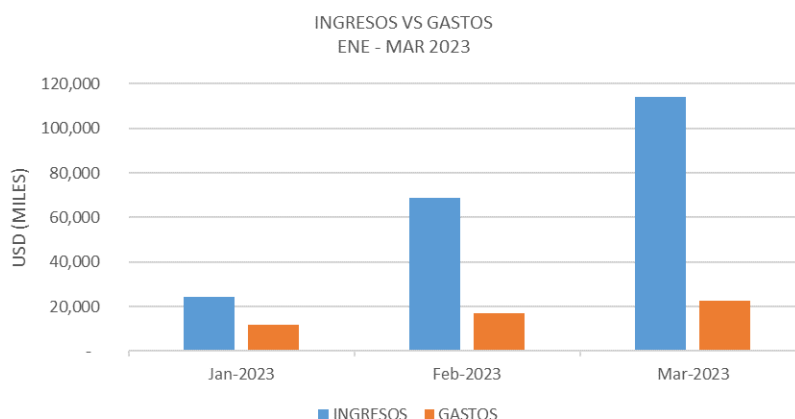
INDICADORES FINANCIEROS	Jan-2023	Feb-2023	Mar-2023
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	0.00	1%	1%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios (cuenta individual)	0.00	1%	1%
INDICES DE LIQUIDEZ			
Razón Corriente:	1.02	1.02	0.98
Capital de Trabajo	148,696	169,242	- 146,068
GASTOS/ INGRESOS	49%	25%	20%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES			
Inversiones no Privativas / Activos	44%	44%	35%
Inversiones Privativas / Activos	51%	51%	51%
Inversiones. Inmobiliarias /Activos	-	-	-
Total Portafolio de Inversiones / Activos Totales	95%	95%	86%

Fuente: Estados Financieros a marzo a 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

A marzo 2023, el porcentaje de rentabilidad sobre el activo es del 1%, mientras que la rentabilidad sobre la cuenta individual se mantuvo al 1%.

Ingresos y Gastos



Fuente: Estados Financieros a marzo 2023 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC

En referencia a la evolución de los ingresos, se mantiene la política de austeridad y mucho más con la crisis económica por la que se atraviesa; por tal motivo, los gastos son inferiores del presupuesto para el 2023.

PLAN ESTRATÉGICO, PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO

PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2023

Mediante oficio FCPC-MAE-2022-280 de fecha 11 de noviembre de 2022 se remitió el presupuesto para su aprobación; cumpliendo con el artículo 35 numeral 35.2. “Presentar para aprobación de la administración el Plan estratégico, el plan operativo y el presupuesto del fondo complementario, estos dos últimos hasta máximo el 30 de noviembre del año inmediato anterior a planificar” de la Resolución 280 emitido por la Junta de Regulación Monetaria Financiera de fecha 7 de septiembre del 2016.

PROYECTO E INICIATIVAS DE MEJORA MARZO 2023

OBJETIVOS	ESTRATEGIA	INDICADOR	META PROYECTADA 2023	CUMPLIMIENTO 2023 *MARZO	AVANCE
RENTABILIDAD	Promocionar al Fondo mediante trípticos o folletería enviados por correo electrónico a todo el personal del Ministerio del Ambiente y Agua, y Parque Nacional Galápagos para fomentar el ingreso de nuevos participantes	Número de participes que se proyecta afiliar / Número total de personas que trabajan en el Ministerio del Ambiente y Agua, y Transición Ecológica	4	4	De acuerdo con la meta proyectada mensual se cumple con las afiliaciones propuestas
EFICIENCIA	Controlar mensualmente el ingreso y el gasto que tiene el Fondo, mediante la ejecución presupuestaria y un flujo de efectivo con el fin de tener la disponibilidad de recursos para cubrir las liquidaciones de la prestación, concesión de créditos y pagos a terceros para el normal desenvolvimiento del Fondo.	Utilidad mayor o igual al del año 2021	\$ 85.870,43 USD proyectado marzo 2023	\$ 91.681,53 USD utilidad ejecutado a marzo 2023	Los ingresos obedecen a la colocación de inversiones no privativas en el sector financiero e inversiones privativas (prestamos quirografarios).
SATISFACCIÓN	Conceder los créditos una vez analizada y aprobada la solicitud en un máximo de 24 horas.	Número total de créditos entregados sobre número de solicitudes de crédito ingresadas	4,727,496.45	4,561,972.94	El Fondo al primer trimestre del 2023, sigue en su proceso de implementación préstamos. De acuerdo al presupuesto se cumple el 96.50%.

CUMPLIMIENTO Y/O AVANCE DE ACCIONES DE MEJORA Y PROYECTOS PARA 2023					
OBJETIVOS	ESTRATEGIA	Jan-23	Feb-23	Mar-23	AVANCE
RENTABILIDAD	Promocionar al Fondo mediante medios virtuales, correo electrónico a todo el personal del Ministerio del Ambiente y Agua, y Transición Ecológica para fomentar el ingreso de nuevos participantes.	4 Afiliaciones			Entre los meses de febrero/2023 a marzo/2023 se afiliación a 4 participes a nivel nacional.

CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO AL 31 DE MARZO DEL 2023

CUENTA CONTABLE	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO APROBADO 2023 MES DE: MARZO 2023	PRESUPUESTO EJECUTADO 2023 MES DE: MARZO 2023	DIFERENCIA US\$	% VARIACIÓN
1	ACTIVOS	8,950,350	8,963,063	12,713	100.14%
1.1	FONDOS DISPONIBLES	448,594	1,001,854	553,260	223.33%
1.2	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,702,189	3,121,614	-580,575	84.32%
1.3	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,727,496	4,561,973	-165,524	96.50%
1.4	CUENTAS POR COBRAR	68,153	273,951	205,798	401.97%
1.6	PROPIEDAD Y EQUIPO	3,917	3,671	-246	93.71%
1.9	OTROS ACTIVOS	-	-	-	-
2	PASIVOS	8,864,479	8,871,412	6,932	100.08%
2.1	CUENTA INDIVIDUAL	8,744,503	8,656,491	-88,012	98.99%
2.3	CUENTAS POR PAGAR	96,378	175,018	78,640	181.60%
2.5	OBLIGACIONES PATRONALES	3,022	9,701	6,679	321.03%
2.9	OTROS PASIVOS	20,576	30,202	9,625	146.78%
3	PATRIMONIO	85,870	91,652	5,781	106.73%
3.4	RESULTADOS	85,870	91,652	5,781	106.73%

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

CUENTA CONTABLE	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO APROBADO 2023 MES DE: MARZO 2023	PRESUPUESTO EJECUTADO 2023 MES DE: MARZO 2023	DIFERENCIA US\$	% VARIACIÓN
5	INGRESOS	111,923	114,217	2,294	102.05%
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	111,923	113,022	1,099	100.98%
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	64,262	69,017	4,755	107.40%
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	47,152	43,629	- 3,523	92.53%
53	OTROS INGRESOS	114	1,195	1,081	1048.49%
4	GASTOS	26,052	22,535	- 3,517	86.50%
43	GASTOS DE PERSONAL	8,503	8,521	18	100.22%
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11,595	6,397	- 5,198	55.17%
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,077	467	- 610	43.39%
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	1,200	-	- 1,200	-
UTILIDAD / PERDIDA		85,870	91,682	5,811	106.77%

	SOLO LLENAR LOS QUE TENGA LA "X"	PRESUPUESTO APROBADO MES MARZO 2023	PRESUPUESTO EJECUTADO MES DE MARZO 2023	VARIACIÓN PORCENTUAL
		2023	2023	
1. NRO DE PARTICIPANTES				
NRO DE PARTICIPANTES ACTIVOS	X		520	-
NRO DE PARTICIPANTES PASIVOS	X		46	-
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPANTES	=	-	566	-
2. PRESTACIONES				
NRO PARTICIPANTES CESANTES	X		-	-
NRO PARTICIPANTES JUBILADOS	X			-
3. ACTIVOS				
3.1. INVERSIONES PRIVATIVAS:				
CREDITO HIPOTECARIO	X			-
CREDITO QUIROGRAFARIO	X	\$ 4,727,496	\$ 4,561,973	-4%
CREDITO PRENDARIO	X			-
TOTAL DE INVERSIONES PRIVATIVAS	=	\$ 4,727,496	\$ 4,561,973	-4%
3.2. INVERSIONES NO PRIVATIVAS:				
SECTOR FINANCIERO PRIVADO	X	\$ 3,702,189	\$ 3,121,614	-16%
SECTOR FINANCIERO PUBLICO	X			0%
SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	X			0%
SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	X	\$ -	\$ -	0%
TOTAL INVERSIONES NO PRIVATIVAS	=	\$ 3,702,189	\$ 3,121,614	-16%
TOTAL DE ACTIVOS	X	\$ 8,950,350	\$ 8,963,063	0%
3.3. CUENTA INDIVIDUAL				
TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	X	\$ 8,744,503	\$ 8,656,491	-1%
4. CALIDAD DEL ACTIVO				
4.1. INDICE DE MORA				
% INDICE MORA HIPOTECARIO		\$ -	\$ -	-
% INDICE MORA QUIROGRAFARIO		\$ -	\$ -	-
% INDICE MORA PRENDARIO		\$ -	\$ -	-
% INDICE MORA TOTAL		\$ -	\$ -	-
4.2. COBERTURA DE PROVISIONES				
TOTAL DE PROVISIONES DE INVERSIONES PRIVATIVAS	X			-
TOTAL DE CARTERA VENCIDA HIPOTECARIOS	X			-
TOTAL DE CARTERA VENCIDA QUIROGRAFARIOS	X			-
TOTAL DE CARTERA VENCIDA PRENDARIOS	X			-
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	X			-
PROVISIONES / CARTERA VENCIDA	=	\$ -	\$ -	-
5. INGRESOS Y GASTOS				
5.1 TOTAL INGRESO	X	\$ 111,923	\$ 114,217	2%
5.2 GASTOS:		\$ 26,052	\$ 22,535	
43 GASTOS DE PERSONAL (A)	X	\$ 8,503	\$ 8,521	0%
44 GASTO POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO (B)	X	\$ 7,727	\$ 8,131	5%
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES	X	\$ 8,555	\$ 5,883	-31%
4402 TRASLADOS VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	X	\$ 69	\$ -	-100%
48 OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS (C)	X	\$ 1,200	\$ -	-100%
5.3 INDICADOR DE EFICIENCIA DEL GASTO (A + B + C) / INGRESO	X	15.57%	14.58%	-6%
6. RESULTADOS				
6.1. RESULTADOS DEL EJERCICIO	X	\$ 85,870.43	\$ 91,681.53	7%
6.2. RESULTADOS / CUENTA INDIVIDUAL	=	0.98%	1.06%	8%

SEMAFORIZACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS Y CONTABLES:

A continuación, los indicadores con corte al 31 de marzo de 2023:

SEMAFORIZACION DE LOS INDICADORES				
NIVEL DE RIESGO	RANGOS			
	LIQUIDEZ			
	(11/1)*100			
	(Saldo de flujo de caja (11)/activos(1)*100			
Bajo (verde)	(mayor o igual que 10.01%)			
Moderado (amarillo)	(entre 7.31% y 10%)			
Por encima del promedio (naranja)	(entre 3.01% y 7.30%)			
Alta (rojo)	(menor o igual a 3.00%)			
Fuente : oficio N° SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020				
Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos				
LIQUIDEZ				
CUENTAS	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE ENERO DE 2023	28 DE FEBRERO DE 2023	31 DE MARZO DE 2023
SALDO DE FLUJO DE CAJA 11	552,315.51	168,669.72	148,863.08	1,001,853.70
ACTIVOS 1	8,860,987.55	8,904,955.64	8,926,752.63	8,963,093.13
INDICADOR =(11/1)*100	6.23%	1.89%	1.67%	11.18%

SEMAFORIZACION DE LOS INDICADORES				
NIVEL DE RIESGO	RANGOS			
	ABSORCION			
	(4/51)*100			
	(Gastos 4/interes y rendimientos 51)*100			
Bajo (verde)	(entre 5.00% y 25.99%)			
Moderado (amarillo)	(entre 26.00% y 35.99%)			
Por encima del promedio (naranja)	(entre 36.00% y 50.99%)			
Alta (rojo)	(mayor o igual que 51.00%)			
Fuente : oficio N° SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020				
Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos				
Cuentas	31 de Diciembre de 2022	31 de Enero de 2023	28 de Febrero de 2023	31 de Marzo de 2023
Gastos 4	89,773.86	12,056.96	17,082.08	22,535.06
Intereses y Rendimientos Financieros 51	483,451.85	24,553.02	68,652.93	114,216.59
Indicador =(4/51)*100	18.57%	49.11%	24.88%	19.73%

SEMAFORIZACION DE LOS INDICADORES				
NIVEL DE RIESGO	RANGOS			
	PRESTACIONES			
	(pago mensual prestaciones/saldo del flujo de cada de ingresos)*100			
Bajo (verde)	(entre 0.00% y 20.99%)			
Moderado (amarillo)	(entre 21.00% y 50.99%)			
Por encima del promedio (naranja)	(entre 51.00% y 80.99%)			
Alta (rojo)	(mayor o igual que 81.00%)			
Fuente : oficio N° SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020				
Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos				
CUENTAS	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE ENERO DE 2023	28 DE FEBRERO DE 2023	31 DE MARZO DE 2023
PAGO MENSUAL PRESTACIONES	15,243.57	62,386.76	60,647.42	73,623.83
SALDO DE FLUJO CAJA DE INGRESOS	163,778.68	8,138.67	144,313.41	155,227.71
INDICADOR =(Pago mensual de prestaciones/saldo de flujo de caja)*100	9.31%	766.55%	42.02%	47.43%

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
I TRIMESTRE 2023**
**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**

SEMAFORIZACION DE LOS INDICADORES				
NIVEL DE RIESGO	RANGOS			
	ROA			
	(5-4)/[mes de corte*12]/promedio			
	Ingresos(5) - Gastos(4) actualizados/activo promedio			
Bajo (verde)	mayor o igual que 7.00%			
Moderado (amarillo)	(entre 4.00% y 6.99%)			
Por encima del promedio (naranja)	(entre 2.00% y 3.99%)			
Alta (rojo)	(menor o igual que 1.99%)			
Fuente : oficio Nº SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020				
Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos				
	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE ENERO DE 2023	28 DE FEBRERO DE 2023	31 DE MARZO DE 2023
CUENTAS				
INGRESOS 5	483,452	24,553	68,653	114,217
GASTOS 4	89,774	12,057	17,082	22,535
ACTIVO PROMEDIO	8,596,445	8,904,956	8,915,854	8,944,923
INDICADOR =Ingresos (5)-Gastos (4) anualizados/activo promedios(Pago mensual de prestaciones/saldo de flujo de caja)*100	4.58%	0.14%	0.58%	1.02%

SEMAFORIZACION DE LOS INDICADORES				
NIVEL DE RIESGO	RANGOS			
	TASA DE MOROSIDAD			
	1304+1308+1312/1301+1302+1303+1304+1305+1306+1307+1308+1309+1310+1311+1312			
	(Cartera vencida/cartera total)*100			
Bajo (verde)	(menor o igual que 1.00%)			
Moderado (amarillo)	(entre 1.01% - 3.99%)			
Por encima del promedio (naranja)	(entre 4.00% - 6.99%)			
Alta (rojo)	(mayor o igual que 7.00%)			
Fuente : oficio Nº SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020				
Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos				
Cuentas	31 de Diciembre de 2022	31 de Enero de 2023	28 de Febrero de 2023	31 de Marzo de 2023
Cartera Vencida	59,252.32	61,778.42	64,848.16	65,857.37
Cartera Total	4,495,905.32	4,554,622.60	4,577,361.89	4,561,972.94
Indicador = (Cartera vencida/cartera total)*100	1.32%	1.36%	1.42%	1.44%

SEMAFORIZACION DE LOS INDICADORES				
NIVEL DE RIESGO	RANGOS			
	COBERTURA DE PARTICIPES			
	1201+1202+1203+1204+1205+1206+1301+1302+1303+1305+1306+1307+1309+1310+1311)/21			
	Activo financiero/cuenta individual (21)			
Bajo (verde)	(mayor o igual que 100.00%)			
Moderado (amarillo)	(entre 90.00% - 99.99%)			
Por encima del promedio (naranja)	(entre 80.00% - 89.99%)			
Alta (rojo)	(menor o igual que 79.99%)			
Fuente : oficio Nº SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020				
Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos				
	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE ENERO DE 2023	28 DE FEBRERO DE 2023	31 DE MARZO DE 2023
CUENTAS				
INVERSIONES NO PRIVATIVAS CUENTA 12	3,642,498.08	3,892,498.08	3,892,498.08	3,121,614.08
CUENTA 13	4,495,905.32	4,554,622.60	4,577,361.89	4,561,972.94
CUENTA INDIVIDUAL 21	8,366,239.94	8,304,379.94	8,290,069.95	8,656,491.48
INDICADOR = (CTA 12+CTA13)/CTA 21	97.28%	101.72%	102.17%	88.76%

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**

SEMAFORIZACION DE LOS INDICADORES				
NIVEL DE RIESGO	RANGOS			
	GASTOS/INGRESOS			
	(4/5)*100			
	(Gastos(4)/Ingresos(5)*100			
Bajo (verde)	(menor o igual que 29.99%)			
Moderado (amarillo)	(entre 30.00% - 39.99%)			
Por encima del promedio (naranja)	(entre 40.00% - 49.99%)			
Alta (rojo)	(mayor o igual que 50%)			
Fuente : oficio Nº SB-INCSS-2020-0940-O de 29 de diciembre de 2020				
Elaboración: Intendencia Nacional de Control del Sistema de Seguridad Social de la Superintendencia de Bancos				
CUENTAS	31 DE DICIEMBRE DE 2022	31 DE ENERO DE 2023	28 DE FEBRERO DE 2023	31 DE MARZO DE 2023
GASTOS 4	89,773.86	12,056.96	17,082.08	22,535.06
INGRESOS 5	483,451.85	24,553.02	68,652.83	114,216.59
INDICADOR = (Gastos (4)/ Ingresos (5)*100	18.57%	49.11%	24.88%	19.73%

AUDITORÍA EXTERNA:

Con fecha 28 de marzo de 2023, la Firma Auditora Conauditas Cia. Ltda, remitió los informes finales a los Estados Financieros y Control Interno correspondiente al año 2022, con las siguientes observaciones:

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

OBSERVACIONES REALIZADAS POR LA AUDITORÍA EXTERNA CONAUDITAS CORRESPONDIENTE AL AÑO 2022

No.	TEMA	OBSERVACIÓN	RECOMENDACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
1	CONTROL INTERNO	Como parte de los procedimientos de auditoría, revisamos el manual para la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos elaborado por el Fondo, de lo cual determinamos los siguientes aspectos a considerar para una futura implementación:	Con el afán de dar cumplimiento a la normativa antes señalada yaumentar el nivel de control interno en el Fondo recomendamos que los procedimientos para la administración de riesgos de lavado de activos sean revisados: - Actualizar el manual para la prevención de lavado de activos y otros delitos, incluyendo procedimientos de debida diligencia sobre "Conozca a su proveedor" y "Conozca a su empleado" - Incluir, las responsabilidades y facultades del auditor interno	Conforme a la recomendación de la Firma Auditora, el Fondo ha revisado la normativa y ha incluido en el Reglamento de Lavado de Activos, procedimientos de debida diligencia sobre "Conozca a su proveedor" y "Conozca a su empleado". Se incluyó las obligaciones de auditoría interna con respecto a las actividades de control relacionadas a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos.
2	CUENTAS POR PAGAR	De nuestra revisión a los saldos iniciales, observamos el valor de USD. 36,313.18 en cuentas por pagar, que corresponde a rubros recibidos por el Fondo desde el año 2007 que no han sido identificados. A pesar de las gestiones hechas por la Administración, dichos montos no han sido identificados hasta la fecha de emisión del presente informe.	Con el afán de mantener el seguimiento para la regularización de dicho saldo y debido a que Superintendencia de Bancos sigue sin emitir respuesta de los lineamientos a seguir sobre el tratamiento contable, recomendamos lo siguiente: Elaborar oficios, cuya recurrencia sea menor a un año, en el que consten las gestiones que ha realizado la Administración del Fondo con el departamento de Recurso Humanos del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición ecológica; además, solicitar lineamientos en el que determine la forma en la cual se deberá disponer sobre el saldo mencionado en el primer párrafo de "Condición".	Se procederá con la recomendación. Informo a ustedes, que se ha enviado el 22 y 23 de marzo 2023, oficios a las coordinaciones zonales solicitando información sobre los valores no identificados, estamos a la espera de respuestas

AUDITORÍA INTERNA:

Con Oficio No. 007-MAE-FCPC-AI-2023 de fecha 24 de marzo de 2023, el Dr. Homero Zurita, Auditor Interno, remite el informe con corte a marzo 2023.

Quito DM, 24 de marzo de 2023

Señor Ingeniero
Alejandro Palacios
REPRESENTANTE LEGAL - DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y
TRANSICIÓN ECOLÓGICA.
Presente

Reciba un cordial saludo y adjunto sírvase encontrar el informe de Auditoría Interna del
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC
DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA., del
período 01 al 28 de febrero de 2023.

Atentamente,



Dr. Homero Zurita Zurita
AUDITOR INTERNO
FCPC MINISTERIO DEL AMBIENTE,
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME DE AUDITORIA INTERNA No. 02
PERÍODO: 01 DE FEBRERO AL 28 DE FEBRERO DE 2023

CAPITULO I

1. ANTECEDENTES

El presente informe de Auditoría Interna del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC, DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA, correspondiente al período 01 de febrero al 28 de febrero de 2023, se realiza en cumplimiento a lo dispuesto en el Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, del Capítulo XLI, que trata: De los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados y del Plan Anual de Auditoría Interna del ejercicio 2022.

En el período analizado ejerció la función como Representante Legal del Fondo el Ingeniero Alejandro Palacios Moncayo, quien fue calificado por la Superintendencia de Bancos, mediante Resolución SB-DTL-2017-844 del 29 de septiembre de 2017.

2. OBJETIVO

Verificar que las actividades ejecutadas por la Administración, se encuentren enmarcadas en las disposiciones legales emanadas por los Organismos de Control, así como en lo señalado en la normativa interna de la Institución.

3. ALCANCE

El alcance del presente informe, comprende el análisis a la gestión administrativa y financiera, realizada por parte del Representante Legal y el Personal Operativo de la Institución, durante el período comprendido entre el 01 de febrero al 28 de febrero de 2023

4. PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS

A continuación, paso a describir los procedimientos de control interno y actividades que he realizado, en cumplimiento del Plan Anual de Auditoría Interna del ejercicio 2023.

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL I TRIMESTRE 2023 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

- 4.1 Verifiqué el cumplimiento del marco regulatorio constante en el Código Orgánico Monetario y Financiero, las Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las resoluciones de la Superintendencia de Bancos, la Ley del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y las Resoluciones emanadas por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) y la normativa interna, determinando que se ha cumplido con lo señalado en las normativas antes mencionadas.
- 4.2 Verifiqué que la Institución ha enviado oportunamente los estados financieros, estructuras y reportes a los Entes de Control.
- 4.3 Apliqué pruebas de auditoría para determinar la veracidad y razonabilidad de la información que presentan los estados financieros de la Institución con corte al 28 de febrero de 2023, determinando que sus saldos son razonables.

5. PROCEDIMIENTOS CONTABLES

- 5.1 Revisé la información que consta en la base contable del Sistema POWER BUILDING, que utiliza la Institución para el registro de sus actividades financieras, la misma que es llevada a los estados financieros, observando que ésta se encuentra elaborada de acuerdo a las normas contables y al Catálogo Único de Cuentas expedido por la Superintendencia de Bancos.
- 5.2 Realicé pruebas analíticas y sustantivas de los saldos de las cuentas que figuran en los estados financieros de la Institución, del período comprendido entre el 01 de febrero y el 28 de febrero de 2023, determinando su razonabilidad.
- 5.3 Realicé el cruce de la información contable que consta en el sistema POWER BUILDING, con los módulos de Inversiones no Privativas, Inversiones Privativas y Cuenta Individual, determinando que existe coincidencia en los saldos.

6. ANÁLISIS DE GRUPOS Y CUENTAS CONTABLES

6.1 GRUPO 11 "FONDOS DISPONIBLES"

- Los fondos disponibles que la Institución posee al 28 de febrero de 2023, suman \$ 148.863,08 y se encuentran descompuestos de la siguiente manera:

CUADRO 1

Cuenta	Tipo de Cuenta	Número de Cuenta	Según Contabilidad	Según Auditoría	Diferencia
1	2	3	4	5	6=(4-5)
Caja Chica			100,00	100,00	0,00
Banco del Pichincha	Cta. Corriente	3064066004	38.106,17	38.106,17	0,00
Banco del Pacífico	Cta. Corriente	7718950	104.375,83	104.375,83	0,00
Banco Internacional	Cta. Corriente	520614395	6.279,08	6.279,08	0,00
Total			148.863,08	148.863,08	0,00

- Verifiqué que las conciliaciones bancarias que realiza Contabilidad, sobre las cuentas bancarias señaladas en la columna 3 del cuadro No. 1, tienen documentación de respaldo, se encuentran correctamente realizadas y legalizadas con las firmas de responsabilidad.
- El valor que el Fondo mantiene en cuentas corrientes de varias instituciones financieras, estas reconocen al Fondo un porcentaje de interés sobre saldos en base a lo convenido con cada Institución de acuerdo al siguiente detalle:

CUADRO 2

Orden	Institución	%
1	Banco del Pacífico	2,00
2	Banco Internacional	2,75

El valor de los intereses generados en las cuentas corrientes, es acreditado automáticamente en los estados de cuenta y se lo registra contablemente en forma mensual.

6.2 GRUPO 12 "INVERSIONES NO PRIVATIVAS"

- Las Inversiones no Privativas en el balance general al 28 de febrero de 2023, presentan un saldo de \$ 3.892.498,08.

A continuación, se presenta el detalle de estas inversiones:

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**

CUADRO 3

No.	Institución	Fecha de la inversión	Días plazo	Fecha de vencimiento	Monto	Tasa de interés
1	2	3	4	5	6	7
Inversiones: renta fija sector financiero privado						
1	COOPERATIVA COOPROGRESO GD-20220324-12	24/03/2022	365	24/03/2023	385.442,00	6,50%
2	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	31/03/2022	365	31/03/2023	385.442,00	7,75%
3	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE FACTURA N° 001005000097943	28/04/2022	364	27/04/2023	300.000,00	7,75%
4	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE FACTURA N° 001005000099763	29/06/2022	366	30/06/2023	450.000,00	7,75%
5	BANCO AMAZONAS 20220427-4	27/04/2022	366	28/04/2023	219.800,00	5,50%
6	BANCO AMAZONAS CD-20220826-16	26/08/2022	364	25/08/2023	200.000,00	7,00%
7	COOPERATIVA POLICIA NACIONAL 20220629-69	29/06/2022	366	30/06/2023	550.000,00	7,25%
8	COOPERATIVA ANDALUCIA COMPRA N° 12233-BSD03	26/07/2022	366	27/07/2023	251.814,08	7,50%
9	BANCO PICHINCHA DNV-D-20220825-240	25/08/2022	365	25/08/2023	350.000,00	6,75 %
10	COOPERATIVA FINANCOOP CD-20220826-8	26/08/2022	364	25/08/2023	200.000,00	7,00%
11	BANCO PACIFICO	26/08/2022	364	25/08/2023	200.000,00	6,50%
12	BANCO RUMINAHUI CD-20220826-28-28	26/08/2022	364	25/08/2023	150.000,00	6,75%
13	BANCO RUMINAHUI CD-COMPR N°1553-BSD05	27/01/2023	361	23/01/2024	250.000,00	8,25%
Total					3.892.498,08	

- Las inversiones no privativas se las realizaron en base a las disposiciones de la Coordinadora de Fondos Previsionales Cerrados del BIESS, mediante correos electrónicos.
- Estas inversiones se las realiza con la Bolsa de Valores Quito y como custodios el Banco Central del Ecuador y Decevale.

6.3 GRUPO 13 INVERSIONES PRIVATIVAS

- Del proceso de revisión y cruce de información entre los saldos contables y los saldos que figuran en el módulo de inversiones privativas al 28 de febrero de

2023, cuyo monto asciende a \$ 4.577.361,89, determiné que no existen diferencias, conforme se demuestra a continuación:

CUADRO 4

Código	Cuenta	Según Balance	Según Módulo	Diferencia
1	2	3	4	5=(3-4)
13	Inversiones Privativas			
1301	Préstamos quirografarios por vencer	193.262,00	193.262,00	0,00
1302	Préstamos quirografarios renovados	4.175.268,58	4.175.268,58	0,00
1303	Préstamos quirografarios reestructurados	143.983,15	143.983,15	0,00
1304	Préstamos quirografarios vencidos	64.848,16	64.848,16	0,00
	Total	4.577.361,89	4.577.361,89	0,00

Nota: El Fondo, conforme a lo dispuesto en la Sección IV "Constitución de Provisiones", Art. 9 de la Resolución SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos el 2 de septiembre de 2014, no calcula la provisión sobre estas inversiones, debido a que los préstamos se conceden hasta por el 100% de los aportes acumulados en la cuenta individual, por lo tanto, en el caso de que cualquier participe al separarse del Fondo mantenga un saldo deudor, este se encuentra totalmente garantizado con sus aportes y rendimientos.

- Verifiqué que durante el periodo comprendido entre el 01 y el 28 de febrero de 2023, se han concedido 41 préstamos Quirografarios, por un valor de \$ 507.600,00
- Verifiqué que Contabilidad en forma mensual realiza el registro contable de los descuentos realizados, los mismos que han sido transferidos a la cuenta corriente del banco Pichincha 3064086004 por el Jefe Financiero de la Planta Central y las Coordinaciones Zonales.
- Efectué la revisión de los expedientes de crédito y verifiqué que en éstos se archiva toda la documentación dispuesta en el Reglamento de Crédito. La documentación de respaldo se archiva en forma ordenada y por lo tanto no se detectó debilidades que se deban comentar.

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

6.4 INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS CON RECUPERACIÓN
EXTRAJUDICIAL Y EN DEMANDA JUDICIAL

- Verifiqué y determiné que, al 28 de febrero de 2023, existen 19 créditos con cuotas vencidas de uno o más meses, por un total de \$ 64.848,16, que representa el 1,42 % del total del grupo.
- Analizada la documentación proporcionada por la Administración sobre la cartera vencida, se constató lo siguiente:

El Abogado Flavio García, encargado de la gestión judicial de recuperación de cartera, presentó informe con corte al 31 de diciembre de 2022, en el mismo que señala la gestión judicial que ha realizado y el estado en el que se encuentran las 4 causas de ex partícipes que se encuentran a su cargo, informando lo siguiente:

- Señor Loor Zambrano Zenon Jacinto, el juez de la causa no da paso al proceso de "Sentencia Ejecutoriada" a favor del Fondo, con el embargo de un bien de propiedad del demandado, para proceder al remate del mismo y cobrar los valores adeudados, aduciendo que el certificado de gravámenes no consta si el bien se encuentra arrendado con crédito anticrético. Sin embargo, se ha remitido varios escritos al Registrador de la propiedad de Portoviejo, solicitando ampliación o aclaración del certificado, sin obtener respuesta hasta la fecha.

Se remitió oficio a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, a fin de que informe sobre los bienes, cuentas corrientes, de ahorro e inversiones a nombre del demandado, a efecto de poder solicitar medidas de embargo.

- Señor Pionce Chiquito Wilder Nery., se encuentra en proceso de citación, por cuanto el Citador Judicial no lo ha localizado. Se ingresa escrito en las oficinas del Ministerio de Ambiente en la ciudad de Portoviejo, lugar de trabajo del demandado.
- Señor Paucar Chillaguachi David Jesús no se ha podido realizar la citación, debido a que el Citador Judicial no lo ha podido localizar. Se ingresa escrito en las oficinas del Ministerio de Ambiente en la ciudad de Portoviejo, lugar de trabajo del demandado.
- Señor Ramos Chalen Carlos Eduardo se encuentra en proceso de embargo de un inmueble del demandado para solicitar fecha de remate, se ha solicitado la devolución del expediente desde la Unidad Judicial de Galápagos a la de Quito. Se remite escrito la Unidad Judicial de Santa Cruz Galápagos, solicitando se emita el expediente correctamente firmado.

De la revisión al informe presentado por el Abogado Flavio García J., encargado de recuperación de cartera en demanda judicial, se desprende que estas causas mantienen el mismo estatus legal que el mes de enero.

6.5 GRUPO 14 CUENTAS POR COBRAR

- Analicé y realicé el seguimiento al grupo 14 "Cuentas por Cobrar", que en el balance general al 28 de febrero de 2023, presenta un saldo de \$ 304.260,44 y se encuentra conformado por las siguientes cuentas:

CUADRO 5

Código	Cuenta		Valor
1	2	3	4
14	Cuentas Por Cobrar		
1401	Rendimientos inversiones no privativas	a)	184.085,37
1402	Intereses Inversiones privativas	b)	19.761,9
1403	Cuentas por Cobrar al personal		540,00
1405	Planillas emitidas	c)	94.428,03
1490	Cuentas varias		5.781,74
1499	(Provisiones para cuentas por cobrar)		-336,60
	Total		304.260,44

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

- Verifiqué el cálculo y registro contable de los rendimientos por cobrar en las Inversiones no Privativas, cuyo monto al 28 de febrero de 2023, asciende a \$ 184.085,37, determinando que se los ha efectuado correctamente.
- Verifiqué el cálculo y registro contable de los intereses por cobrar en las Inversiones Privativas, el valor de \$ 19.761,90, corresponde a los intereses generados durante al mes de febrero.
- La cuenta 1405 "Planillas emitidas", por el valor de \$ 94.428,03 al 28 de febrero de 2023, corresponde al valor pendiente de cobro por las Planillas de Descuentos del mes de febrero de 2023, remitidas a la Planta Central y las Coordinaciones Zonales.

6.6 GRUPO 21 CUENTA INDIVIDUAL

- Analicé y verifiqué los registros contables de las cuentas de aporte personal, aporte patronal, aporte retiro voluntario y sus rendimientos, que en el balance general al 28 de febrero de 2023, suma el valor de \$ 8.290.069,95 y está conformada por las siguientes cuentas:

CUADRO 6

CÓDIGO	CONCEPTO	SEGÚN BALANCE	SEGÚN MÓDULO	DIFERENCIA
1	2	3	4	5=(3-4)
21	CUENTA INDIVIDUAL			
2101	CESANTÍA			
210105	Aportes personales	7.729.267,36	7.729.267,36	0,00
21010501	Aportes Personales Acumulados	5.850.169,90	5.850.169,90	0,00
21010502	Rendimiento por Aportes Personales	1.879.097,46	1.879.097,46	0,00
210110	Aportes patronales	364.470,44	364.470,44	0,00
21011001	Aportes Patronales Acumulados	181.657,54	181.657,54	0,00
21011002	Rendimiento por Aportes Patronales	182.812,90	182.812,90	0,00
210115	Aporte personal adicional	500,00	500,00	0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	195.832,15	195.832,15	0,00
21012005	Personal	176.577,14	176.577,14	0,00
21012010	Patronal	19.255,01	19.255,01	0,00
TOTAL		8.290.069,95	8.290.069,95	0,00

- En el proceso de revisión y cruce de información, entre los saldos contables y los saldos que figuran en el módulo de la Cuenta Individual al 28 de febrero de 2023, no se detectaron diferencias.

6.7 CUENTAS POR PAGAR

- Analicé y efectué el seguimiento al grupo 23 "Cuentas por Pagar" que, en el balance general al 28 de febrero de 2023, presenta un saldo de \$ 159.410,81, observando que su registro es correcto y su descomposición es la siguiente:

CUADRO 7

Código	Detalle	Saldo
1	2	3
23	CUENTAS POR PAGAR	
2301	Prestaciones liquidadas por Pagar	a) 10.774,44
2302	Planillas Emitidas por Pagar	b) 94.428,03
2304	Impuestos y Tasas	404,09
2390	Otras Cuentas por Pagar	c) 53.804,25
Total		159.410,81

- La cuenta 2301 "Prestaciones liquidadas por pagar" por \$ 10.774,44, corresponde al saldo a favor de ex-participes, luego de efectuadas las correspondientes liquidaciones. La administración continúa realizando las gestiones para ubicar a los ex participes. Estos valores se siguen liquidando conforme se presentan a cobrar los beneficiarios.
- La cuenta 2302 "Planillas emitidas por pagar" por \$ 94.428,03, corresponde a los préstamos cobrados en los roles de pagos del mes de febrero de 2023, por las Coordinaciones Zonales, Planta Central y Parque Nacional Galápagos, los mismos que aún no se han depositado en la cuenta corriente del Fondo.
- La cuenta 2390 "Otras cuentas por pagar" por \$ 53.804,25, corresponde a los siguientes conceptos:

CUADRO 8

Código	Detalle	Saldo
1	2	3
2390	Otras Cuentas por Pagar	
	Proveedores (seguro degravamen)	105,19
	Depósitos no identificados	(*) 36.313,18
	Valores y rendimientos a favor de ex-participes, provisión de proveedores.	(**) 17.385,88
Total		53.804,25

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**

(*) El valor de \$ 36.313,18 corresponde a los depósitos realizados por pago de aportes por varios participantes y ex-participes en la cuenta del Fondo, los mismos que no han sido identificados. Estos valores serán acreditados a la cuenta individual una vez que sean identificados.

(**) El valor de \$ 17.385,88 corresponde a: rendimientos a favor de ex-participes que no se han acercado a cobrar, por el valor de \$ 11.050,83, a pesar de las gestiones realizadas por la administración y además por otros conceptos por el valor de \$ 6.335,05

6.8 OTROS PASIVOS

- Analicé y efectué el seguimiento al grupo 29 "Otros Pasivos" que, en el balance general al 28 de febrero de 2023, en el balance general presenta un saldo de \$ 30.201,69 y está conformado por las siguientes cuentas:

CUADRO 9

Código	Cuenta	Saldo
1	2	3
29	OTROS PASIVOS	30.201,69
2904	Jubilación patronal empleados	a) 23.001,69
2990	Otros	7.200,00
	Total	30.201,69

a) El valor de \$ 23.001,69, que consta en la cuenta 2904 "Jubilación Patronal empleados", corresponde al valor establecido por concepto de jubilación y bonificación por desahucio, conforme a lo establecido en el Estudio Actuarial, elaborado por la Empresa Patco Consultores Cía. Ltda.

6.9 PATRIMONIO

El grupo 3 "Patrimonio" en el balance general al 28 de febrero de 2023, presenta un saldo de \$ 393.677,99, que corresponde a los excedentes del año 2022, el mismo que aún no se ha distribuido a las cuentas individuales de los participantes, debido a que la Oficina Coordinadora de Fondos del BIESS, aún no ha dispuesto la fórmula del cálculo y la fecha de distribución.

6.10 INGRESOS

El grupo 5 "Ingresos" en el estado de resultados al 28 de febrero de 2023, presenta un valor acumulado de \$ 68.652,83, el mismo que se encuentra dentro de los parámetros presupuestados y corresponde a los siguientes conceptos:

CUADRO 10

Código	Cuenta	Valor
51	Intereses y rendimientos ganados	67.976,09
5101	Inversiones no privadas	44.701,60
5102	Inversiones Privadas	23.064,30
5190	Otros intereses y rendimientos	210,19
53	Otros Ingresos	676,24
5390	Ingresos varios	676,24
	Total	68.652,83

6.11 GASTOS

El grupo 4 "Gastos" en el estado de resultados con corte al 28 de febrero de 2023, presenta un valor acumulado de \$ 17.082,08.

De la revisión a la documentación de respaldo presentada por la Administración, se observa que todos los gastos han sido autorizados por el señor Representante Legal, tienen el correspondiente sustento y no se ha detectado ninguna deficiencia.

6.12 ELECCIÓN Y CALIFICACIÓN DE REPRESENTANTES

Auditoría Interna realizó la revisión al proceso de elección, calificación y posesión de Representantes. A continuación, se describe este proceso.

- El Ingeniero Alejandro Palacios, Representante Legal del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC, DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA, por cuanto el Fondo continúa bajo la administración del BIESS, procedió a iniciar el proceso de elección y calificación de Representantes, en cumplimiento de lo dispuesto en la resolución No 280-2016-F emitida por la Junta de Política de Regulación Financiera, Título IV Del Gobierno y Administración, Capítulo I de la Asamblea General, artículo 21. El Fondo al 28 de febrero de 2023, se encuentra conformado por 521 participantes activos.

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

- Para dar inicio a este proceso se elaboró el Cronograma de Elecciones.
- Se elaboró el Instructivo de elecciones.
- En Asamblea General extraordinaria de partícipes, realizada el 04 de enero de 2023, se procedió a posesionar a los miembros Titulares y Suplentes de la Junta Electoral.
- Se procedió con la designación y posesión del Presidente y Secretaria de la Junta General Electoral.
- El 18 de enero de 2023, se envía la convocatoria a los partícipes para la elección de representante, mediante correo electrónico.
- Se envía comunicado a los partícipes, solicitando que inscriban a los candidatos a nivel nacional, el 20 enero de 2023.
- El 03 de febrero de 2023, se envía los padrones electorales.
- El 09 de febrero de 2023, se envía un comunicado a los partícipes con las indicaciones generales para el proceso de elecciones.
- El 07 de febrero de 2023, se designa como Veedor para el proceso de Elecciones, al partícipe señor Raúl Rodríguez Paramo
- El 28 de febrero de 2023 se realizan las elecciones de representantes.
- El 01 de marzo de 2023, se realiza el escrutinio de elecciones de Representantes Titulares y Suplentes.
- El 15 de marzo de 2023 se realiza la Asamblea Virtual Extraordinaria de Partícipes, en la cual se realiza la posesión de los Representantes Titulares y Suplentes, elegidos por los partícipes, con la siguiente nómina:

PROVINCIA O PROVINCIAS AGRUPADAS	REPRESENTANTE PRINCIPAL	REPRESENTANTE SUPLENTE
Bolívar Chimborazo Y Cotacachi	Jaime Rodrigo Tospanta Vinocunga	Rita De Lacruz Ordoñez Santo
El Oro	Apericio Felipe Collaguano Yaguachi	Lida Margarita León Suquilanda
Esmeraldas - San Lorenzo	Fernando Milton Morcillo Mideros	-
Quayas	José Fernando Calletto Santana	Máximo Eleodoro Reyes Panchana
Loja	César Andrés Mera Calderón	Luis Filiberto Tambo Caraguay
Napo y Orellana	Walter René Ango Simbata	Luis Antonio Quilamba Yanacallo
Planta Central	Verónica Paulina Lemache Nira	Freddy Marcelo Valencia Méndez
Sucumbión	Luis Alberto Borbor Latrig	-
Tungurahua	Maria Leonor Sánchez Larra	Edwin Machado
Zamora Chinchipe	Max Bertin Pardo Rodríguez	-
Galapagos	Brenda Bertila Carrero Sandoval	Verónica Elizabeth López Rojas
Los Rios, Secretaria Costera y Santa Elena	Betsy Odalia Macías Olivo	Nixon Adalberto Jumbo Sánchez
Distrito Pichincha y Santo Domingo	Milton Bolívar Freire Taboada	-

Quito DM, 24 de marzo de 2023,



Dr. Homero Zurita Zurita
AUDITOR INTERNO
FCPC MINISTERIO DEL AMBIENTE,
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

ASAMBLEAS AÑO 2023:

En el primer trimestre del año 2023, el Fondo celebró 3 Asambleas, las 2 primeras de partícipes donde se dio a conocer sobre el proceso de elecciones de representantes y se posesionó a los Representantes de las Provincias a nivel nacional y la Asamblea General Ordinaria de Representantes celebrada el 29 de marzo de 2023, donde se aprobó la gestión correspondiente al año 2022 y se dio a conocer sobre las observaciones de auditoría interna, externa y Superintendencia de Bancos.

ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA VIRTUAL DE PARTÍCIPES, CELEBRADA EL 04 DE ENERO DE 2023

Donde se trató el siguiente orden del día y se tomaron las resoluciones:

CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA VIRTUAL DE PARTÍCIPES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

Estimados Representantes:

De conformidad con el Comunicado enviado el 14 de diciembre de 2022 por correo electrónico, con lo establecido en los artículos 23, 27, 124 y con la Disposición Transitoria Décima de la Resolución No. 280-2016-F emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; y, al artículo 37, Capítulo IV Asamblea General de Representantes del Estatuto del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente y Agua; toda vez que se ha dado cumplimiento a lo dispuesto en el marco jurídico aplicable, se **CONVOCA** a LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA VIRTUAL DE PARTÍCIPES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA, a celebrarse el día miércoles 04 de enero de 2023 a las 15:00 mediante una plataforma virtual, para tratar el siguiente Orden del Día:

1. Constatación del Quorum
2. Lectura y aprobación del Acta de Asamblea General Ordinaria Virtual de Partícipes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA, celebrada el 23 de julio de 2022.
3. Conocimiento del oficio enviado por la Superintendencia de Bancos, No. SB-DCFCPC-2022-1160-O, de fecha 30 de noviembre de 2022 con Asunto: FCPC DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE: RESPUESTA A OFICIO SB-INCSS-2022-0242-O
4. Reseña del Comunicado enviado con fecha 14 de diciembre de 2022, donde se da a conocer el proceso que se debe llevar para la Selección de Representantes de los partícipes a nivel nacional, quienes asistirán a las Asambleas o reuniones que el Fondo realice.
5. Presentación y posesión de los delegados de la Junta General Electoral que fueron designados por el Representante Legal, de acuerdo a lo establecido en el artículo 12 del Instructivo de Elecciones de Representantes de la Asamblea General del Fondo.

"La Junta General Electoral se constituirá con (3) tres vocales principales y (3) tres vocales suplentes designados por el Representante Legal del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente y Agua, dentro de los (90) noventa días posteriores al cierre del período fiscal anterior al año electoral. Los vocales serán nombrados de entre los partícipes que acrediten al menos 30 (treinta) meses de aportaciones personales consecutivas y no hayan incurrido en morosidad durante los últimos 30 (treinta) meses anteriores a ser designados como miembros de la Junta General Electoral.

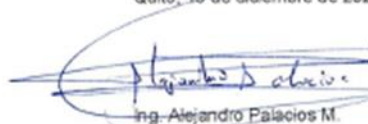
(...)

El secretario y presidente de la Junta General Electoral será elegido entre los tres miembros de la Junta Electoral en la sesión inaugural que se celebrará en el plazo de ocho días desde la posesión de éstos ante el Representante Legal del Fondo."

6. Varios

El quorum se verificará con la presencia de al menos la mitad más uno del total de los partícipes, caso de no existir el quorum estatutario a la hora señalada, la Asamblea se instalará una hora más tarde con el número de partícipes presentes en la Sala, de conformidad con lo dispuesto en el Art. 24 de la Resolución No. 280-2016-F de la Junta de Política Monetaria y Financiera, en concordancia con el Estatuto del Fondo.

Quito, 19 de diciembre de 2022



Ing. Alejandro Palacios M.



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INDICE DE RESOLUCIONES

PUNTO 2

Lectura y aprobación del Acta de Asamblea General Ordinaria Virtual de Partícipes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA, celebrada el 23 de julio de 2022.

RESOLUCIÓN

El acta de Asamblea General Ordinaria Virtual de Partícipes de 23 de julio de 2022, se aprueba con los siguientes resultados:

1. Votos a favor: 25
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 5
4. Salen de la sala virtual: 13

PUNTO 3

Conocimiento del oficio enviado por la Superintendencia de Bancos, No. SB-DCFCPC-2022-1160-O, de fecha 30 de noviembre de 2022 con Asunto: FCPC DE CESANTÍA DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE: RESPUESTA A OFICIO SB-INCSS-2022-0242-O

El punto 3, es puesto en conocimiento de los partícipes.

PUNTO 4

Reseña del Comunicado enviado con fecha 14 de diciembre de 2022, donde se da a conocer el proceso que se debe llevar para la Selección de Representantes de los partícipes a nivel nacional, quienes asistirán a las Asambleas o reuniones que el Fondo realice.

El punto 4, es puesto en conocimiento de los partícipes.

PUNTO 5

Presentación y posesión de los delegados de la Junta General Electoral que fueron designados por el Representante Legal, de acuerdo a lo establecido en el artículo 12 del Instructivo de Elecciones de Representantes de la Asamblea General del Fondo.

El punto 5, es puesto en conocimiento de los partícipes.

En constancia de lo dicho, firman el Acta el Ingeniero Alejandro Palacios - Representante Legal y Adriana Terán en calidad de secretaria ad-hoc.

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

ADRIANA TERÀN
SECRETARIA AD HOC

ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA VIRTUAL DE PARTICIPES, CELEBRADA EL 15 DE MARZO DE 2023

Donde se trató el siguiente orden del día y se tomaron las resoluciones:



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



CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA VIRTUAL DE PARTICIPES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

Estimados Participes:

De conformidad con lo establecido en los artículos 23, 27 y 124 de la Resolución No. 280-2016-F emitida por la Junta de Regulación y Política Monetaria y Financiera, y en el Instructivo de Elecciones de Representantes del Fondo, se **CONVOCA A LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA VIRTUAL DE PARTICIPES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA** a celebrarse el día miércoles 15 de marzo de 2023, a las 15:00, a través de una plataforma informática, para tratar el siguiente orden del día:

1. Constatación de Quorum
2. Lectura y aprobación del Acta de Asamblea General Extraordinaria Virtual de Participes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA, celebrada el día 04 de enero de 2023;
3. Posesión de los candidatos de las provincias o provincias agrupadas que fueron elegidos como representantes principales y representantes suplentes a la Asamblea General de Representantes del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA para el periodo 2023 -2025.

De conformidad con lo dispuesto en el Art. 24 de la Resolución No. 280-2016-F de la Junta de Política Monetaria y Financiera; el quorum se verificará con la presencia de al menos la mitad más uno del total de los participes, caso de no existir el quorum estatutario a la hora señalada, la Asamblea se instalará una hora más tarde con el número de participes presentes en la Sala.

Quito, 02 de marzo de 2023



Ing. Alejandro Pelacios M.
Representante Legal
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INDICE DE RESOLUCIONES:

PUNTO 2

Lectura y aprobación del Acta de Asamblea General Ordinaria Virtual de Participes del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**, celebrada el 04 de enero de 2023.

RESOLUCIÓN

El acta de Asamblea General Extraordinaria Virtual de Participes de fecha 04 de enero de 2023, se aprueba con los siguientes resultados:

1. Votos a favor: 42
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 2

PUNTO 3

Posesión de los candidatos de las provincias o provincias agrupadas que fueron elegidos como representantes principales y representantes suplentes a la Asamblea General de Representantes del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA** para el periodo 2023 - 2025.

Ingeniero Palacios – Representante Legal, a través de credencial de posesión, da lectura y posesiona uno a uno a los representantes principales y representantes suplentes de las provincias y provincias agrupadas.

En constancia de lo dicho, firman el Acta el Ingeniero Alejandro Palacios - Representante Legal y Adriana Terán como secretaria ad-hoc.

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

ADRIANA TERÀN
SECRETARIA AD-HOC

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA VIRTUAL DE REPRESENTANTES, CELEBRADA EL 29 DE MARZO DE 2023

Donde se trató el siguiente orden del día y se tomaron las resoluciones:



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA
Aprobado el 29 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. 380-2005-0012 por la Superintendencia de Bancos



CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA VIRTUAL DE REPRESENTANTES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

Estimados Representantes:

De conformidad con lo establecido en los artículos 23, 27, 124 y la Disposición Transitoria Décima de la Resolución No. 280-2016-F, emitida por la Junta de Regulación y Política Monetaria y Financiera en concordancia con el Procedimiento para Asamblea General Ordinaria de Partícipes o de Representantes, toda vez que se ha dado cumplimiento a lo dispuesto en el marco jurídico aplicable, se CONVOCA a LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE REPRESENTANTES DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA a celebrarse el día miércoles 29 de marzo a las 14:00 a través de canal virtual, para tratar el siguiente Orden del Día:

1. Constatación de Quórum
2. Lectura del Acta de la Asamblea General Extraordinaria Virtual de Partícipes de 15 de marzo de 2023.
3. Conocer el informe anual de gestión presentado por el Representante Legal del Fondo a diciembre 2022.
4. Conocer y aprobar los estados financieros a diciembre 2022.
5. Conocer los resultados obtenidos al cierre del año 2022 y dar lectura a la Circular Nro. BIESS-CFCO-2023-0003-C de fecha 13 de febrero de 2023 que dispone la metodología para la repartición de rendimientos.
6. Conocer los lineamientos del plan estratégico, plan operativo y presupuesto del FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA para el periodo 2023.
7. Conocer la ejecución del Programa de Educación Financiera del año 2022 y aprobar el Programa de Educación Financiera del año 2023.
8. Lectura del informe de auditoría externa 2022
9. Lectura informe de auditoría interna a diciembre 2022
10. Conocer y resolver las observaciones de auditoría interna, externa y de la Superintendencia de Bancos.
11. Lectura y aprobación del Reglamento de Lavado de Activos del FCPC MAATE. Resolución SB-2020-0550 de fecha 29 de mayo 2020
12. Lectura y aprobación del Plan de Protección de Datos Personales del FCPC MAATE.

El quórum se verificará con la presencia de al menos la mitad más uno del total de los partícipes, caso de no existir el quórum estatutario a la hora señalada, la Asamblea se instalará una hora más tarde con el número de partícipes presentes en la Sala, de conformidad con lo dispuesto en el Art. 24 de la Resolución No. 280-2016-F de la Junta de Política Monetaria y Financiera, en concordancia con el Estatuto del Fondo.

Quito, 16 de marzo de 2023



Ing. Alejandro Palacios M.
Representante Legal
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INDICE DE RESOLUCIONES:

PUNTO 2

Lectura del Acta de la Asamblea General Extraordinaria Virtual de Partícipes de 15 de marzo de 2023.

RESOLUCIÓN

El acta de Asamblea General Extraordinaria Virtual de Participes de fecha 04 de enero de 2023, se aprueba con los siguientes resultados:

1. Votos a favor: 7
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

PUNTO 3

Conocer el informe anual de gestión presentado por el Representante Legal del Fondo a diciembre 2022.

RESOLUCIÓN

El informe anual de gestión presentado por el Representante Legal del Fondo a diciembre 2022, se aprueba con los siguientes resultados:

1. Votos a favor: 7
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

PUNTO 4

Conocer y aprobar los estados financieros a diciembre 2022.

RESOLUCIÓN

Los Estados Financieros del Fondo a diciembre del 2022, es aprobado por los Representantes con los siguientes resultados:

1. Votos a favor: 7
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

PUNTO 5

Conocer los resultados obtenidos al cierre del año 2022 y dar lectura a la Circular Nro. BIESS-CFCO-2023-0003-C de fecha 13 de febrero de 2023 que dispone la metodología para la repartición de rendimientos.

RESOLUCIÓN

La Circular Nro. BIESS-CFCO-2023-0003-C de fecha 13 de febrero de 2023 que dispone la metodología para la repartición de rendimientos, es dada a conocer a los Representantes.

1. Votos a favor: 7
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

PUNTO 6

Conocer los lineamientos del plan estratégico, plan operativo y presupuesto del FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA para el periodo 2023.

RESOLUCIÓN

Los lineamientos del plan estratégico, plan operativo y presupuesto del **FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA** para el periodo 2023, es aprobado por los Representantes con los siguientes resultados:

1. Votos a favor: 7
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

PUNTO 7

Conocer la ejecución del Programa de Educación Financiera del año 2022 y aprobar el Programa de Educación Financiera del año 2023.

RESOLUCIÓN

La lectura del informe de auditoría externa 2022, es aprobado por los Representantes de las Provincias sin ninguna observación.

1. Votos a favor: 9
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

PUNTO 8

Lectura del informe de auditoría externa 2022

RESOLUCIÓN

La lectura del informe de auditoría externa 2022, es aprobado por los Representantes de las Provincias sin ninguna observación.

1. Votos a favor: 9
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

PUNTO 9

Lectura informe de auditoría interna a diciembre 2022

RESOLUCIÓN

La lectura del informe de auditoría externa 2022, es aprobado por los Representantes de las Provincias sin ninguna observación.

1. Votos a favor: 9
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

PUNTO 10

Conocer y resolver las observaciones de auditoría interna, externa y de la Superintendencia de Bancos.

1. OBSERVACION CUENTAS POR PAGAR, DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS

ACCIONES REALIZADAS: El Fondo envió comunicaciones y realizará otras insistencias; las respuestas que obtengamos serán revisadas en Asamblea de Representantes y su resolución será transmitida a la Superintendencia de Bancos.

2. OBSERVACIONES: ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS OPERATIVOS, CARENCIA DE MANUAL DE RIESGOS Y PROCESOS

ACCIONES REALIZADAS: El Ingeniero Palacios – Representante Legal, dió lectura al Manual de Riesgos y al Manual de Procedimientos, el mismo que fue aprobado por los representantes presentes en sala virtual.

3. OBSERVACIÓN: SISTEMAS DE INFORMACIÓN

ACCIONES REALIZADAS El Ingeniero Palacios – Representante Legal, presenta un cuadro comparativo de las propuestas sobre las licencias del Sistema Contable - Financiero para que los Representantes de las Provincias decidan la mejor alternativa, mismos que decidieron que se contrate el mantenimiento mensual y el licenciamiento del Sistema Contable.

OBSERVACIONES: GESTIÓN DE RIESGO TECNOLÓGICO, EVENTOS EXTERNOS Y CONTINUIDAD DEL NEGOCIO, SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN, PROCESO INTEGRAL PARA LA ADMINISTRACIÓN DE PROVEEDORES

ACCIONES REALIZADAS: El Ingeniero Palacios – Representante Legal para resolver estos puntos presenta el “Manual de Políticas de Informática”, el mismo que es aprobado por los Representantes de las Provincias.

También indica que para cumplir con las observaciones y recomendaciones de “Tecnologías de la información”, se está cotizando con los proveedores para que la información sea respaldada en la nube.

OBSERVACIÓN. - PÒLIZA SE SEGUROS CONTRA FRAUDES ORIGINADOS A TRAVÈS DE APLICACIONES, MEDIOS O CANALES ELECTRÒNICOS.

ACCIONES REALIZADAS: El Ingeniero Palacios – Representante Legal, indica: el Fondo para cumplir con este punto a través de correo electrónico ha realizado el requerimiento a varias aseguradoras solicitando la cotización de la póliza, se indica la respuesta de una de ellas.

PUNTO 11

RESOLUCIÓN

Lectura y aprobación del Reglamento de Lavado de Activos del FCPC MAATE. Resolución SB-2020-0550 de fecha 29 de mayo 2020

El Reglamento de Lavado de Activos del FCPC MAATE, es aprobado por los Representantes de las Provincias.

1. Votos a favor: 6
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

PUNTO 12

Lectura y aprobación del Plan de Protección de Datos Personales del FCPC MAATE.

El Reglamento de Lavado de Activos del FCPC MAATE, es aprobado por los Representantes de las Provincias.

1. Votos a favor: 6
2. Votos en Contra: 0
3. Abstenciones: 0
4. Salen de la sala virtual: 0

En constancia de lo dicho, firman el Acta el Ingeniero Alejandro Palacios - Representante Legal y Adriana Terán como secretaria ad-hoc.

ING. ALEJANDRO PALACIOS M.
REPRESENTANTE LEGAL
FCPC MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

ADRIANA TERÀN
SECRETARIA AD-HOC

INFORME LEGAL:

Para el cuarto trimestre del año 2023 se ha procedido a ejecutar procesos judiciales y extrajudiciales a fin de mitigar la cartera vencida, cumpliendo así con la Resolución 280-2016-F sobre las atribuciones generales del Representante Legal.

Email: ahgfaviogarcia@outlook.es

Quito, 21 de Abril de 2023

Ingeniero
ALEJANDRO PALACIOS
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL
MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y
Presente.-

De mi consideración:

En respuesta a lo requerido, dentro de las gestiones realizadas para la recuperación judicial de cartera vencida del FCPC, me permito presentar el detalle del estado de los procesos judiciales de los partícipes en mora a marzo 31 de 2023 y las gestiones realizadas:

CASO LOOR BRAVO ZENON (MANABI)

Proceso con SENTENCIA EJECUTORIADA a favor del Fondo: el impulso dentro del proceso se enfoca en el EMBARGO de un bien de propiedad del demandado para proceder con el remate del mismo y cobrar los valores adeudados.

El juez de la causa no da paso al embargo, aduciendo que en el Certificado de Gravámenes no consta si el bien se encuentra arrendado o con crédito anticrético, situación inusual en estos casos, de igual manera, se han ingresado varios escritos argumentando la procedencia del pedido, sin resultado positivo.

Se han remitido varios escritos al Registrador de la Propiedad de Portoviejo, solicitando ampliación o aclaración del certificado, sin obtener respuesta hasta la fecha.

Se ha obtenido que se oficie a la DIRECCION NACIONAL DE REGISTRO DE DATOS PUBLICOS – DINARDAP, a fin de que informen sobre los bienes, cuentas corrientes, de ahorro, inversiones de propiedad del demandado, esto a efecto de poder solicitar medidas de embargo de bienes y/o retención y embargo de valores.

Se presentó escrito insistiendo en la contestación de la DINARDAP.

Se ingresó Oficio a la DINARDAP, en razón de que esta entidad aun no da contestación al mismo.

Se solicitó que se Oficie a la DINARDAP insistiendo en la contestación sobre los datos del demandado.

Aun no hay razón de la respuesta de la entidad indicada.

CASO PIOCE WILDER (MANABI)

Estado en proceso de CITACION: Hasta la fecha no se ha podido realizar la citación al demandado, en razón de que las direcciones obtenidas no ha sido posible que lo localice el Citador Judicial.

Se ingresó escrito para citación en lugar del trabajo del demandado, oficinas del Ministerio del Ambiente en la ciudad de Portoviejo, mediante deprecatorio a juez de esa ciudad.

Se ingresó escrito solicitando se sienta razón del cumplimiento o no de la citación.

A la espera del pronunciamiento del juez.

CASO PAUCAR DAVID (MANABI)

Estado en proceso de CITACION: Hasta la fecha no se ha podido realizar la citación al demandado, en razón de que en las direcciones obtenidas no ha sido posible que lo localice el Citador Judicial.

Se ingresó escrito para citación en lugar del trabajo del demandado, oficinas del Ministerio del Ambiente en la ciudad de Portoviejo, mediante deprecatorio a juez de esa ciudad.

Se ingresó escrito adjuntado CD con archivos de las piezas procesales solicitadas por el juez para el cumplimiento de la citación.

Se ha deprecado el proceso para citación a un Juez en Manabí, a la espera de que notifiquen el avoco conocimiento del caso.

CASO RAMOS CARLOS (GALAPAGOS)

Estado del proceso EMBARGO: Dentro de este proceso, se efectuó el embargo de un inmueble del demandado para solicitar fecha de remate, se ha solicitado la devolución del expediente desde la Unidad Judicial de Galápagos a la de Quito, con el fin de que se fije fecha de remate, hasta la fecha y pese a las insistencias, aún no está sentada la razón de devolución del deprecatorio.

Se remitió escrito a la Unidad Judicial de Santa Cruz Galápagos, solicitando se remita el expediente correctamente firmado, conforme lo dispone el Juez principal de la ciudad de Quito.

Se ha insistido a la Unidad Judicial de Santa Cruz por la devolución del expediente.

A la espera de la devolución del expediente por parte de la Unidad de Santa Cruz.

Particular que informo a usted para los fines pertinentes.

Atentamente,

**FLAVIO ARTURO
GARCIA
JARAMILLO**
Ab. Flavio García J.

Firmado digitalmente por FLAVIO
ARTURO GARCIA JARAMILLO
Nombre de reconocimiento (DN): c=EC,
I=QUITO, serialNumber=1706575022,
cn=FLAVIO ARTURO GARCIA JARAMILLO
Fecha: 2023.04.21 13:56:48 -05'00'

PÁGINA WEB

El Fondo renovó el contrato de servicio de hosting para la consulta de cuenta y saldos de crédito de los partícipes en la página Web del Fondo, www.fcpcmae.com.ec. Para dar cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia de Bancos en su resolución No. SB-2015-665, de 17 de agosto de 2015 y en la Circular Nro. SB-IG-2020-0037-C, se contrató con el proveedor Manuel Alberto Rosabal Gutiérrez, para que provea de los siguientes servicios:

- Desarrollo de un Módulo de Servicio en Línea en la página Web del FCPC, que permita contar con un Aula Virtual, donde se pueda cargar cursos de Educación Financiera.
- Desarrollo de un Módulo de Servicio en Línea en la página Web del FCPC, que permita registrar las quejas y sugerencias en forma virtual, de los usuarios del Fondo.

PÓLIZAS DE SEGUROS:

Con la finalidad de asegurar la cartera de deudores de préstamos quirografarios, el Fondo realizó una renovación de la póliza de seguro de desgravamen 1500006569 con Seguros Equinoccial, con vigencia de un año a partir del 01 de octubre de 2022 hasta el 01 de octubre de 2023.

MATRIZ CAUD (ANEXO #1)

CONTRATOS VIGENTES:

1. SEGURO DE DESGRAVAMEN – SEGUROS EQUINOCCIAL. suscrito el 01 de octubre del 2022.
2. CUSTODIA DE ARCHIVO PASIVO – LOCKERS, suscrito el 15 de Julio del 2017.
3. SERVICIO DE PÁGINA WEB – MANUEL ROSABAL GUTIERREZ (hosting), suscrito el 10 de abril de 2023.
4. AUDITOR INTERNO – suscrito el 18 de julio de 2021.

SUPERVISIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS:

Para dar cumplimiento con las observaciones realizadas por el Ente de Control “El Fondo carece de los manuales de Riesgos y Procedimientos”, el Fondo celebró con fecha 29 de marzo de 2023 la Asamblea General de Representantes donde se resolvió en el **PUNTO 10** del orden del día: “**Conocer y resolver las observaciones de auditoría interna, externa y de la Superintendencia de Bancos.**”

ACCIONES REALIZADAS: El Ingeniero Palacios – Representante Legal, dió lectura al Manual de Riesgos y al Manual de Procedimientos, el mismo que fue aprobado por los representantes presentes en sala virtual.

SUPERVISIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO

Sin observaciones.

CONCLUSIÓN:

Se ha obtenido como resultados un monto de USD \$91.682 a marzo 2023 cumpliendo con el presupuesto del 2023.

Atentamente,

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

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
PERIODO: I TRIMESTRE 2023
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA
Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

ANEXO #1 - MATRIZ CAUD

Complemento Observaciones Organismos de Control FCPC														
Datos del FCPC			Circular No. BISS-FCPC-2022-0055-C										Circular No. BISS-FCPC-2022-0059-C	
N° FCPC	N° CATASTRO	Nombre FCPC	AUDITORIA EXTERNA (AÑO AUDITADO QUE SE HAYA GENERADO INFORME O AÑO EN PROCESO DE AUDITORIA)	AUDITORIA INTERNA (AÑO AUDITADO QUE SE HAYA GENERADO INFORME O AÑO EN PROCESO DE AUDITORIA)	GESTIÓN REALIZADA PARA CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES DE LOS ORGANISMOS DE CONTROL	ALERTAS EMITIDAS POR AUDITORIA INTERNA/ REPRESENTANTE LEGAL, RESPECTO DEL ADECUADO FUNCIONAMIENTO DE LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO	PROCESOS MITIGANTES DE CONTROL INTERNO EN FCPC EXCENTOS DE AUDITORIA INTERNA, CONTRATOS DE AUDITORIA EXTERNA	TÉRMINOS Y PROCEDIMIENTOS MÍNIMOS A CONTEMPLARSE EN LOS CONTRATOS DE AUDITORIA EXTERNA	PRONUNCIAMIENTOS Y ALERTAS RELEVANTES DE LA AUDITORIA EXTERNA	DESACUERDOS SUSCITADOS ENTRE REPRESENTANTE LEGAL Y AUDITORIA INTERNA, POR AUGTES PROPUUESTOS POR EL AUDITOR INTERNO	CAMBIOS CONTABLES RELEVANTES DE APLICACIÓN FINANCIERA DEL FONTE PREVISIONAL	CONFLICTOS DE INTERÉS OPUESTOS AL CONTROL INTERNO	CONCLUSIONES DEL INFORME	RECOMENDACIONES DEL INFORME
22	3431	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	2022	ENERO Y FEBRERO DE 2023	EL FONDO REALIZÓ LAS ELECCIONES DE REPRESENTANTES EL FONDO POSESIONA A LOS REPRESENTANTES PARA LAS ASAMBLEAS DEL FCPC (SABAT) EL FONDO EN ASAMBLEA DIO A CONOCER EN ASAMBLEA DE REPRESENTANTES LAS OBSERVACIONES DE AUDITORIA INTERNA, EXTERNA Y SB	EL FONDO NO CUENTA CON LICENCIA DE SU SISTEMA INFORMATICO CONTABLE SE ESTÁ REALIZANDO LAS GESTIONES PARA CONTAR CON LAS LICENCIAS DEL SISTEMA INFORMATICO CONTABLE	CONTAR CON MANUALES E INSTRUCTIVOS QUE CONTEMPLEAN TODA LA NORMATIVA PARA EL BUEN FUNCIONAMIENTO DEL FONDO	QUE LAS ACTIVIDADES DE AUDITORIA INTERNA SEAN REALIZADAS CON OBJETIVIDAD E INDEPENDENCIA, PARA ASEGURAR UNA OPERACIÓN CORRECTA EN EL FONDO	NO HAY ALERTAS RELEVANTES	SIN DESACUERDOS	NO HAY CAMBIOS CONTABLES RELEVANTES	SIN CONFLICTOS	SE HA OBTENIDO COMO RESULTADO UN MENIO DE USD 3 MILAR	

Ing. Alejandro Palacios M.
Representante Legal
FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica