

Representante Legal: Ing. Alejandro Palacios

RUC: 1791308085001

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

Número de partícipes: 582

A) SITUACIÓN LEGAL Y SITUACIÓN FINANCIERA

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.

BALANCE GENERAL DICIEMBRE 2016 a DICIEMBRE 2021

ACTIVOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Variación	%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 311,249	\$ 2,333,836	\$ 168,175	\$ 598,830	\$ 383,367	\$ 1,546,716	\$ 1,163,349	303.46%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 3,500,000	\$ 1,398,932	\$ 3,709,533	\$ 3,622,775	\$ 3,245,154	\$ 2,283,053	\$ (962,102)	-29.65%
INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 3,136,069	\$ 3,561,639	\$ 4,247,263	\$ 4,660,303	\$ 4,118,990	\$ 4,359,980	\$ 240,990	5.85%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 3,264	\$ 16,509	\$ 66,319	\$ 88,746	\$ 129,155	\$ 108,531	\$ (20,624)	-15.97%
INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 910	\$ 728	\$ 4,579	\$ 3,875	\$ 3,399	\$ 3,929	\$ 530	15.60%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
OTROS ACTIVOS	\$ 400	\$ 400	\$ 917	\$ 917	\$ 917	\$ -	\$ (917)	-100.00%
TOTAL ACTIVOS	\$ 6,951,892	\$ 7,312,044	\$ 8,196,786	\$ 8,975,446	\$ 7,880,983	\$ 8,302,209	\$ 421,226	4.69%
PASIVOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Variación	%
CUENTA INDIVIDUAL	\$ 6,513,380	\$ 7,030,434	\$ 7,783,381	\$ 8,414,013	\$ 7,306,066	\$ 7,810,254	\$ 504,188	6.90%
BENEFICIO DEFINIDO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
CUENTAS POR PAGAR	\$ 49,471	\$ 58,175	\$ 48,545	\$ 49,695	\$ 54,097	\$ 81,731	\$ 27,634	51.08%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1,432	\$ 1,224	\$ 1,012	\$ 1,067	\$ 1,216	\$ 1,096	\$ (120)	-9.87%
OTROS PASIVOS	\$ 11,399	\$ 13,090	\$ 14,935	\$ 20,576	\$ 21,028	\$ 25,644	\$ 4,616	21.95%
TOTAL PASIVOS	\$ 6,575,682	\$ 7,102,923	\$ 7,847,873	\$ 8,485,351	\$ 7,382,406	\$ 7,918,724	\$ 536,318	7.26%
PATRIMONIO	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Variación	%
RESERVAS	\$ 10,787	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
RESULTADOS	\$ 365,424	\$ 209,121	\$ 348,913	\$ 490,095	\$ 498,577	\$ 383,485	\$ (115,092)	-23.08%
TOTAL EXCEDENTE	\$ 376,211	\$ 209,121	\$ 348,913	\$ 490,095	\$ 498,577	\$ 383,485	\$ (115,092)	-23.08%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

El Fondo registra un activo de 6,9 millones en 2016 en comparación e incremento con a diciembre 2021 registra un monto de 8,3 millones. Al realizar un análisis comparativo de los rendimientos al diciembre 2020 con un monto de USD \$498.577 vs a diciembre 2021 con un monto USD \$382.484,67 con una diferencia del -23% por el efecto de la pandemia y la Ley Humanitaria. Aunque, se registra un efecto negativo, se presupuestó para el año 2021 concluir con un rendimiento de USD \$395.663,86 se obtuvo una ejecución del 97%.

Las causas del efecto del decremento entre año 2020 y año 2021, fueron por tres razones:

- Efecto pandemia, retracción de la economía y colocación de créditos.
- Salida del personal de Ministerio debido al cambio de gobierno y compra de renuncias (cesantías).
- Falta de colación de inversiones a largo plazo.

**INFORME PROCESO DE TRANSICION
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y
TRANSICIÓN ECOLÓGICA**

**ESTADO DE RESULTADOS
DICIEMBRE 2016-2020**

INGRESOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Variación	%
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 385,200	\$ 267,209	\$ 420,635	\$ 563,275	\$ 575,359	\$ 476,971	\$ (98,388)	-17.10%
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
OTROS INGRESOS	\$ 80,630	\$ 10,026	\$ 6,700	\$ 1,172	\$ 2,189	\$ 3,356	\$ 1,167	53.31%
TOTAL INGRESOS	\$ 465,829	\$ 277,235	\$ 427,335	\$ 564,446	\$ 577,547	\$ 480,327	\$ (97,221)	-16.83%
GASTOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Variación	%
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
GASTOS DE PERSONAL	\$ 28,892	\$ 28,671	\$ 23,242	\$ 27,059	\$ 34,304	\$ 35,281	\$ 976	2.85%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 17,522	\$ 24,439	\$ 42,163	\$ 32,479	\$ 30,989	\$ 44,448	\$ 13,459	43.43%
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 4,347	\$ 7,962	\$ 3,650	\$ 5,820	\$ 5,389	\$ 5,408	\$ 19	0.35%
GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 16,705	\$ 5,809	\$ 6,210	\$ 7,005	\$ 7,812	\$ 8,475	\$ 664	8.50%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 134	\$ 356	\$ 742	\$ 736	\$ 477	\$ 637	\$ 160	33.67%
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 31,580	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ 1,225	\$ 876	\$ 2,415	\$ 1,252	\$ -	\$ 2,593	\$ 2,593	-
TOTAL GASTOS	\$ 100,406	\$ 68,114	\$ 78,421	\$ 74,351	\$ 78,971	\$ 96,842	\$ 17,871	22.63%
RESULTADO DEL EJERCICIO	365,423.84	209,120.90	348,913.25	490,095.11	498,576.64	383,484.67	-115,091.97	-23.08%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

El Fondo registra en el año 2016 en su Estado de Resultados un monto de USD\$ 365,423.84, llegando al año 2020 con un monto de USD \$ 498,576.64. Para el año 2021 el resultado es de USD \$ 383,484.67; debido al efecto de la pandemia y salida de funcionarios se registró un decremento en comparación con el año 2020; en promedio el Fondo obtiene rendimientos por un monto de USD\$ 382,602.40 entre 2016 y 2021.

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES FINANCIEROS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021
INDICADORES FINANCIEROS						
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	5%	3%	4%	5%	6%	5%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios (cuenta individual)	6%	3%	4%	6%	7%	5%
INDICES DE LIQUIDEZ						
Razón Corriente:	1.06	1.03	1.04	1.05	1.05	1.04
Capital de Trabajo	384,467	205,798	293,045	418,200	387,349	297,764
GASTOS/ INGRESOS	22%	25%	18%	13%	14%	20%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES						
Inversiones no Privativas / Activos	50%	19%	45%	40%	41%	27%
Inversiones Privativas / Activos	45%	49%	52%	52%	52%	53%
Inversiones. Inmobiliarias /Activos	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total Portafolio de Inversiones / Activos Totales	95%	68%	97%	92%	93%	80%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

El índice de rentabilidad sobre activos nos indica que, en el Fondo a diciembre 2021, el porcentaje de la Rentabilidad sobre el Activo al 5% mientras que la rentabilidad sobre la cuenta individual también se registró un 5%. Este último concuerda con los gráficos presentados anteriormente sobre la evolución de la cuenta individual durante la pandemia de los dos últimos años.

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 27% de los ingresos son consumidos por los gastos con relación a los ingresos a diciembre 2021.
- El 53% de las inversiones privativas conforman el total de activos. Está concentrado en el 27% inversiones no privativas, en instituciones financieras.

Representante Legal: Ing. Alejandro Palacios

RUC: 1791308085001

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

Número de partícipes: 582

DATOS MENSUALES

BALANCE GENERAL														
ENERO - DICIEMBRE 2021														
ACTIVOS	Jan-2021	Feb-2021	Mar-2021	Apr-2021	May-2021	Jun-2021	Jul-2021	Aug-2021	Sep-2021	Oct-2021	Nov-2021	Dec-2021	Variación	%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 1,592,972	\$ 1,885,851	\$ 1,759,801	\$ 1,652,250	\$ 220,643	\$ 260,720	\$ 281,891	\$ 154,187	\$ 1,443,069	\$ 1,450,693	\$ 1,504,845	\$ 1,546,716	7,624.12	0.53%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 2,153,154	\$ 1,820,102	\$ 2,033,053	\$ 2,033,053	\$ 3,483,053	\$ 3,483,053	\$ 3,483,053	\$ 3,483,053	\$ 2,283,053	\$ 2,283,053	\$ 2,283,053	\$ 2,283,053	0.00	0.00%
INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 4,101,903	\$ 4,155,771	\$ 4,098,534	\$ 4,181,666	\$ 4,206,247	\$ 4,199,772	\$ 4,205,988	\$ 4,277,646	\$ 4,345,332	\$ 4,359,827	\$ 4,360,960	\$ 4,359,980	14,495.33	0.33%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 86,731	\$ 83,583	\$ 28,700	\$ 38,437	\$ 43,859	\$ 62,494	\$ 82,617	\$ 95,177	\$ 68,630	\$ 82,479	\$ 88,783	\$ 108,531	13,849.02	20.18%
INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 3,359	\$ 3,319	\$ 3,280	\$ 3,240	\$ 3,200	\$ 3,161	\$ 3,121	\$ 4,216	\$ 4,144	\$ 4,072	\$ 4,001	\$ 3,929	-71.80	-1.73%
BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
OTROS ACTIVOS	\$ 917	\$ 917	\$ 917	\$ 917	\$ 917	\$ 917	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
TOTAL ACTIVOS	7,939,036	7,949,544	7,924,284	7,909,564	7,957,919	8,010,116	8,056,669	8,014,279	8,144,227	8,180,124	8,241,641	8,302,209	35,896.67	0.45%
PASIVOS	Jan-2021	Feb-2021	Mar-2021	Apr-2021	May-2021	Jun-2021	Jul-2021	Aug-2021	Sep-2021	Oct-2021	Nov-2021	Dec-2021	Variación	%
CUENTA INDIVIDUAL	\$ 7,331,955.40	\$ 7,328,265.55	\$ 7,244,239	\$ 7,217,924	\$ 7,617,224	\$ 7,665,651	\$ 7,712,179	\$ 7,661,626	\$ 7,740,739	\$ 7,754,240	\$ 7,781,160	\$ 7,810,254	13,500.83	0.17%
BENEFICIO DEFINIDO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
CUENTAS POR PAGAR	\$ 55,322.36	\$ 52,071.77	\$ 73,152	\$ 71,375	\$ 178,731	\$ 136,729	\$ 103,202	\$ 95,651	\$ 94,514	\$ 83,500	\$ 87,132	\$ 81,731	-11,013.65	-11.65%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1,330.27	\$ 1,481.51	\$ 1,962	\$ 1,745	\$ 11,843	\$ 2,096	\$ 2,210	\$ 2,181	\$ 2,374	\$ 2,775	\$ 2,332	\$ 1,096	401.21	16.90%
OTROS PASIVOS	\$ 21,027.90	\$ 21,027.90	\$ 21,028	\$ 21,028	\$ 21,028	\$ 21,028	\$ 21,028	\$ 21,028	\$ 21,028	\$ 21,028	\$ 21,028	\$ 21,028	25.644	-
TOTAL PASIVOS	7,409,635.93	7,402,846.73	7,340,381	7,312,072	7,828,826	7,825,504	7,838,619	7,780,485	7,858,654	7,861,543	7,891,652	7,918,724	2,888.39	0.04%
PATRIMONIO	Jan-2021	Feb-2021	Mar-2021	Apr-2021	May-2021	Jun-2021	Jul-2021	Aug-2021	Sep-2021	Oct-2021	Nov-2021	Dec-2021	Variación	%
RESERVAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
RESULTADO EJERCICIO AÑO ANTERIOR	\$ 498,576.64	\$ 498,576.64	\$ 498,576.64	\$ 498,576.64	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
RESULTADOS	\$ 30,823.52	\$ 48,120.71	\$ 85,326.54	\$ 98,914.68	\$ 129,093.54	\$ 184,612.18	\$ 218,050.19	\$ 233,793.86	\$ 285,572.70	\$ 318,580.98	\$ 349,989.44	\$ 383,484.77	33,008.28	11.56%
TOTAL EXCEDENTE	529,400.16	546,697.35	583,903	597,491	129,094	184,612	218,050	233,794	285,573	318,581	349,989	383,485	33,008.28	11.56%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

**INFORME PROCESO DE TRANSICION
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**

ESTADO DE RESULTADOS ENERO - DICIEMBRE 2021														
INGRESOS	Jan-2021	Feb-2021	Mar-2021	Apr-2021	May-2021	Jun-2021	Jul-2021	Aug-2021	Sep-2021	Oct-2021	Nov-2021	Dec-2021	Variación	%
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 39,019	\$ 65,604	\$ 111,729	\$ 130,542	\$ 166,623	\$ 227,504	\$ 270,679	\$ 295,038	\$ 355,085	\$ 393,662	\$ 431,645	\$ 476,971	38,576.63	10.86%
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -				-	-
OTROS INGRESOS		\$ 313	\$ 800	\$ 1,681	\$ 1,806	\$ 2,461	\$ 3,259	\$ 3,262	\$ 3,356	\$ 3,356	\$ 3,356	\$ 3,356	-	-
TOTAL INGRESOS	\$ 39,019	\$ 65,917	\$ 112,529	\$ 132,223	\$ 168,428	\$ 229,965	\$ 273,938	\$ 298,301	\$ 358,441	\$ 397,018	\$ 435,001	\$ 480,327	38,576.63	10.76%
GASTOS	Jan-2021	Feb-2021	Mar-2021	Apr-2021	May-2021	Jun-2021	Jul-2021	Aug-2021	Sep-2021	Oct-2021	Nov-2021	Dec-2021	Variación	%
PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GASTOS DE PERSONAL	\$ 2,555.40	\$ 5,110.80	\$ 7,666	\$ 10,222	\$ 12,777	\$ 15,332	\$ 17,888	\$ 20,443	\$ 22,999	\$ 25,554	\$ 28,110	\$ 35,281	2,555.44	11.11%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 1,856.52	\$ 4,152.70	\$ 10,621	\$ 13,437	\$ 16,027	\$ 18,998	\$ 23,659	\$ 28,982	\$ 34,674	\$ 37,543	\$ 41,293	\$ 44,448	2,868.86	8.27%
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 19.52	\$ 4,528.36	\$ 4,818	\$ 4,846	\$ 5,117	\$ 5,164	\$ 5,218	\$ 5,248	\$ 5,291	\$ 5,364	\$ 5,386	\$ 5,408	72.25	1.37%
GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 3,724.81	\$ 3,924.81	\$ 3,978	\$ 3,978	\$ 4,549	\$ 4,954	\$ 8,178	\$ 8,401	\$ 8,401	\$ 8,401	\$ 8,475	\$ 8,475	0.00	0.00%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 39.71	\$ 79.42	\$ 119	\$ 159	\$ 199	\$ 238	\$ 278	\$ 350	\$ 422	\$ 493	\$ 565	\$ 637	71.80	17.03%
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -				-	-
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 666	\$ 666	\$ 666	\$ 666	\$ 1,082	\$ 1,082	\$ 1,082	\$ 1,183	\$ 2,593	-	-
TOTAL GASTOS	8,195.96	17,796.09	27,202	33,308	39,335	45,352	55,888	64,507	72,868	78,437	85,011	96,842	5,568.35	7.64%
RESULTADO DEL EJERCICIO	30,823.52	48,120.71	85,327	98,915	129,094	184,612	218,050	233,794	285,573	318,581	349,989	383,485	33,008	11.56%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

RATIOS FINANCIEROS

	Jan-2021	Feb-2021	Mar-2021	Apr-2021	May-2021	Jun-2021	Jul-2021	Aug-2021	Sep-2021	Oct-2021	Nov-2021	Dec-2021
INDICADORES FINANCIEROS												
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	0%	1%	1%	1%	2%	2%	3%	3%	4%	4%	4%	5%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios (cuenta individual)	0%	1%	1%	1%	2%	2%	3%	3%	4%	4%	4%	5%
INDICES DE LIQUIDEZ												
Razón Corriente:	1.06	1.07	1.08	1.08	1.01	1.02	1.02	1.02	1.03	1.03	1.04	1.04
Capital de Trabajo	460,751.23	481,387.26	573,996.05	577,669.49	113,987.46	141,164.15	155,550.74	157,609.47	236,200.29	255,832.56	280,565.71	297,764.36
GASTOS/ INGRESOS	21%	27%	24%	25%	23%	20%	20%	22%	20%	20%	20%	20%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES												
Inversiones no Privativas / Activos	27%	23%	26%	26%	44%	43%	43%	43%	28%	28%	28%	27%
Inversiones Privativas / Activos	52%	52%	52%	53%	53%	52%	52%	53%	53%	53%	53%	53%
Inversiones. Inmobiliarias /Activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Portafolio de Inversiones / Activos Totales	79%	75%	77%	79%	97%	96%	95%	97%	81%	81%	81%	80%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

El índice de rentabilidad sobre activos nos indica que, en el Fondo a diciembre 2021, el porcentaje al de la Rentabilidad sobre el Activo asciende al 5% mientras que la rentabilidad sobre la cuenta individual se mantuvo al 5% con la distribución de los rendimientos del año 2020.

Para finalizar el año 2021, los activos del Fondo crecieron un 0,45% debido a la acumulación de recursos financieros acumulados en fondos disponibles por un lapso de 5 meses aproximadamente y por el otro, la acumulación de los resultados del año 2020; mismos que han distribuidos a partir del mes de mayo 2021 conforme la autorización expedida por el Órgano Administrador. La evolución de los préstamos quirografarios fue en aumento el último cuatrimestre del año 2021 como se lo puede evidenciar en el siguiente gráfico:



Fuente: Estados Financieros a diciembre 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Se puede que se ha mantenido la colocación de créditos quirografarios. Aunque, El Fondo ha gestionado renovaciones más no nuevos préstamos debido a la salida de partícipes en la Institución. Por otra parte, los préstamos quirografarios son otorgados sobre el 100% de la cuenta individual por lo que no existe un riesgo de realizar provisiones. Sin embargo, se registran préstamos que no han sido cancelados a su totalidad y los préstamos que están en mora se procedió a realizar el proceso de cobro vía judicial y extrajudicial.

SITUACION LEGAL

Debido a la pandemia, en el Fondo a partir del año 2020 hubo participes que no pagaron sus obligaciones crediticias por lo que se gestionó su cobranza con procesos judiciales y extrajudiciales. A continuación, el detalle:

N.	PARTICIPES CON PROCESO JUDICIAL	MONTO	PROCESO	ESTADO
1	RAMOS CHALEN CARLOS EDUARDO	13,370.79	17230-2019-10639	SENTENCIA A FAVOR-EMBARGO
2	MANTILLA QUIÑONEZ RAQUEL JACQUELINE	14,594.91	17230-2019-10638	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
3	JIMENEZ ORELLANA CESAR	10,333.32	17230-2021-01253	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
4	GUZMAN BUSTAN PATRICIO	9,844.34	17230-2021-01254	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
5	ALDAZ GUASHIMA ALONDRA	9,496.76	17230-2021-01252	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
6	MEDINA PACHECO BYRON	15,653.37	17230-2021-01256	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
7	PONTON SERRANO ROBERT	6,942.87	17230-2021-01259	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
8	CAMPOVERDE GUAMAN ANGEL	3,800.07	17230-2021-01250	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
9	ALEMAN LUCERO RUBEN	5,829.97	17230-2021-09275	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
10	CAGUA VERGARA LEONARDO	3,733.56	17230-2021-09277	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
11	LOOR BRAVO ZENON	12,386.52	17230-2021-09393	SENTENCIA A FAVOR- MADAMIENTO DE EJECUCION
12	PILLIGUA ARAUZ IRVIN	8,003.57	17230-2021-09370	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
13	MENDOZA ALCIVAR ELVIRA	883.40	17230-2021-09373	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
14	LOPEZ REYES ANGEL	3,035.89	17230-2021-09360	DESESTIMIENTO POR RESTRUCTURACION
15	PAUCAR CHILAGUACHI DAVID	8,196.43	17230-2021-09364	POR CITAR
16	PIONCE CHIQUITO WILDER	19,426.20	17230-2021-09278	POR CITAR
17	SOLORZANO SOLORZANO ILIANA	8,742.60	17230-2021-09362	CONTESTACION DEMANADA- POR FIJAR FECHA AUDIENCIA
TOTAL CON PROCESO JUDICIAL		154,274.57		

N.	PARTICIPES CON ACUERDO EXTRA JUDICIAL	MONTO	ESTADO
1	BAQUE DE LA CRUZ MARIO	6,942.87	RESTRUCTURACION POR ACUERDO EXTRAJUDICIAL
2	VENTURA DANIEL	9,332.81	RESTRUCTURACION POR ACUERDO EXTRAJUDICIAL
3	GOMEZ FRANCISCO	9,450.00	RESTRUCTURACION POR ACUERDO EXTRAJUDICIAL
4	CHAVEZ JOHANA	1,490.03	RESTRUCTURACION POR ACUERDO EXTRAJUDICIAL
5	TOMALA BELLO FLAVIO	11,400.00	RESTRUCTURACION POR ACUERDO EXTRAJUDICIAL
6	JIMENEZ JIMENEZ HUGO MARCELO	11,061.31	RESTRUCTURACION POR ACUERDO EXTRAJUDICIAL
TOTAL CON PROCESO JUDICIAL		49,677.02	

Fuente: Consejo de la Judicatura a diciembre 2021 Informe presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Es importante recalcar que el Fondo no ha perdido en ningún proceso judicial y se ha hecho efectiva su cobranza. Lo subrayado es mío

B) DETALLE DE LA CUENTA INDIVIDUAL

CUENTA INDIVIDUAL	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Variacion absoluta	Variacion relativa
Aportes Personales	5,675,115	6,159,092	6,909,003	7,593,286	6,727,054	7,217,171	490,116	7%
Aportes Patronales	562,365	553,538	565,451	555,297	382,408	375,302	- 7,106	-2%
Aportes Adicional	-	-	-	1,000	1,000	500	- 500	-50%
Aportes Retiro Voluntario Cesantia	275,901	317,804	308,928	264,429	195,604	217,282	21,678	11%
Total cuentas individual	6,513,380	7,030,434	7,783,381	8,414,013	7,306,066	7,810,254	504,188	

Fuente: Cuenta individual 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.



Fuente: Cuenta individual 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

La cuenta individual se puede evidenciar incremento anual del 4% en el periodo 2016 a 2021, por otra parte, no se registra desafilaciones que reflejen un impacto negativo para el Fondo.



Fuente: Estados Financieros a diciembre 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

En cuanto a la cuenta individual se puede apreciar un decremento mensual a partir del mes de mayo con la distribución de los rendimientos, se registra un incremento del 1,12%; esto gracias a los aportes de nuevos partícipes.

C) MONTO DE ACTIVOS, INVERSIONES PRIVATIVAS E INVERSIONES NO PRIVATIVAS



ACTIVOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Variación absoluta	Variación relativa
FONDOS DISPONIBLES	311,249	2,333,836	168,175	598,830	383,367	1,546,716	1,163,349	303%
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,500,000	1,398,932	3,709,533	3,622,775	3,245,154	2,283,053	-962,102	-30%
INVERSIONES PRIVATIVAS	3,136,069	3,561,639	4,247,263	4,660,303	4,118,990	4,359,980	240,990	6%
CUENTAS POR COBRAR	3,264	16,509	66,319	88,746	129,155	108,531	-20,624	-16%
PROPIEDAD Y EQUIPO	910	728	4,579	3,875	3,399	3,929	530	16%
OTROS ACTIVOS	400	400	917	917	917	0	-917	-100%
Total activos	6,951,892	7,312,044	8,196,786	8,975,446	7,880,983	8,302,209	421,226	

Fuente: Cuenta individual 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Los Activos del Fondo presentan una evolución positiva, registrando al 2016 un valor de USD \$ 6,951,892 y llegando al 2021 con valor de 8,302,209; obteniendo un crecimiento promedio del 4%.

Mientras que, para las inversiones privativas, en el siguiente gráfico se puede evidenciar que la evolución de la cuenta préstamos quirografarios otorgados a una tasa del 6% y se ha mantenido a pesar de los despidos masivos en el Ministerio del Ambiente y Agua; esto por las renovaciones y concesiones de créditos que se realizan cada mes a los partícipes.



Fuente: Estados Financieros a diciembre 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

En la gráfica se puede observar la evolución de las inversiones privativas 2016-2021, en la cual el impacto de la disminución en el año 2020 debido a la emergencia sanitaria y la leve recuperación para el año 2021.

Las inversiones no privativas estan registradas en renta fija en el sector financiero privado y no privado en el siguiente detalle:

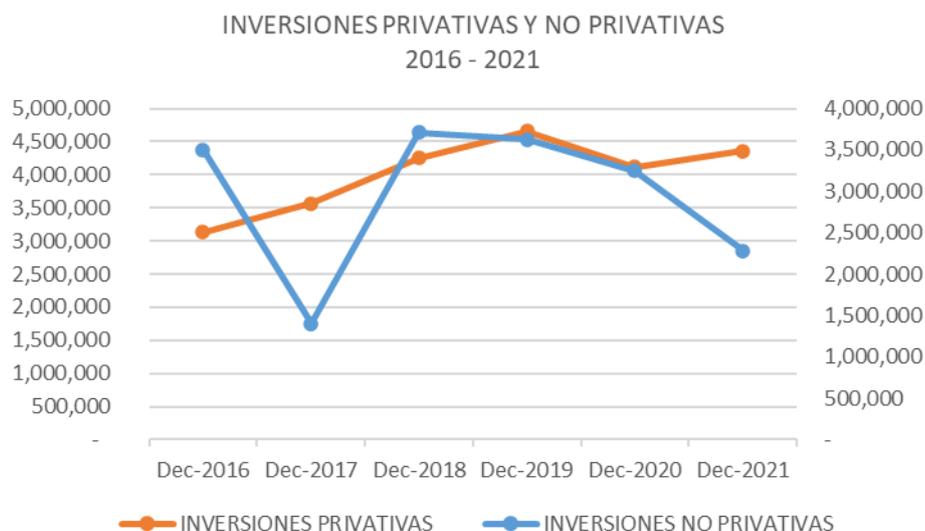
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021
Banco del Pacifico	-	306,921	718,572	668,184	207,139	250,000
Banco de Loja	-	13,557	210,000	-	-	250,000
Banco Rumiñahui	-	53,219	-	-	-	250,000
Cooperativa Jep	-	-	-	-	413,776	500,000
Cooperativa Tulcan	-	-	-	-	-	500,000
Cooperativa Andalucia	-	-	-	-	-	200,000
Reportos Banco del Pacifico	3,500,000	-	310,000	-	-	-
Banco del Pichincha	-	306,598	409,553	-	-	-
Banco Amazonas	-	10,721	-	-	-	-
Banco Internacional	-	335,061	262,015	441,112	62,112	-
Banco del Austro	-	85,894	180,751	437,652	-	-
Banco Produbanco	-	286,961	-	310,875	-	-
Banco Solidario	-	-	507,948	-	-	-
Diners Club	-	-	500,000	840,048	1,092,000	-
Banco Procredit	-	-	204,776	-	-	-
Mutualista Pichincha	-	-	405,918	-	-	-
Cooprogreso	-	-	-	258,799	500,000	-
Banco Bolivariano	-	-	-	-	200,000	-
Cooperativa Alianza del Valle	-	-	-	-	104,022	-
Total certificados de deposito	3,500,000	1,398,932	3,709,533	2,956,670	2,579,049	1,950,000

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO NO PRIVADO	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021
Almacenes Boyaca	-	-	-	666,105	666,105	333,053
Total obligaciones emitida	-	-	-	666,105	666,105	333,053

Fuente: Estados Financieros 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

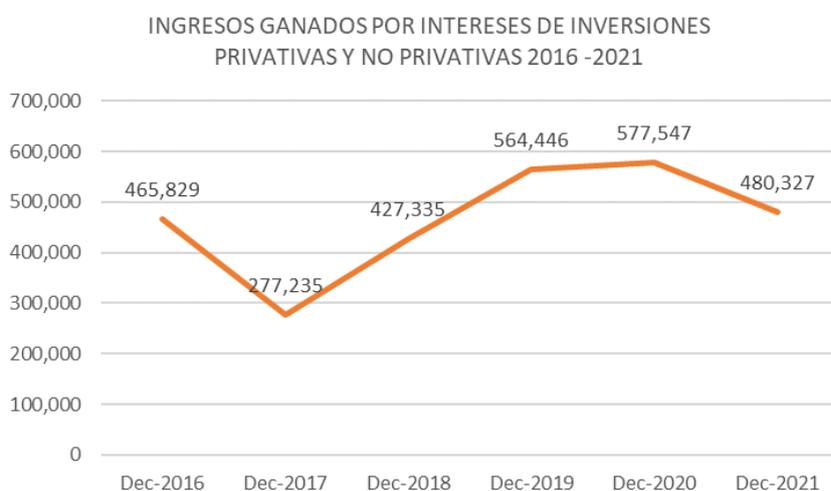
En el 2021, las inversiones privativas se concentran con el 26% del total del portafolio en la Cooperativa JEP y Tulcán. Es importante mencionar que no se ha tenido disposiciones por parte del comité de inversiones del Banco para realizar inversiones a largo plazo en el 2021.



Fuente: Estados Financieros 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Se puede evidenciar que las inversiones privativas presentan un incremento, es decir que se ha gestionado que el flujo monetario sea colocado en préstamos quirografarios a diferencia de las inversiones no privativas que su colocación en el sector financiero depende de la política de inversiones y de su Comité.



Fuente: Estados Financieros 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

El Fondo percibió intereses ganados por inversiones privativas y no privativas un monto inicial de USD \$ 465,829 finalizando con el 2021 un monto de USD \$ 480,327; denotando su buena gestión se presenta el detalle en la siguiente tabla:

INGRESOS GANADOS POR INTERESES DE INVERSIONES PRIVATIVAS Y NO PRIVATIVAS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021
Intereses y Rendimientos Ganados Inv. No Privativas	181,253	72,118	181,905	259,317	285,666	215,974
Intereses y Rendimientos Ganados Inv. Privativas	198,480	188,067	235,415	302,058	288,702	257,532
Otros Intereses y Rendimientos	5,467	7,025	3,315	1,899	991	3,465
Otros Ingresos	80,630	10,026	6,700	1,172	2,189	3,356
Total Ingresos	465,829	277,235	427,335	564,446	577,547	480,327

Fuente: Estados Financieros 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

D) NÚMERO DE PARTÍCIPES

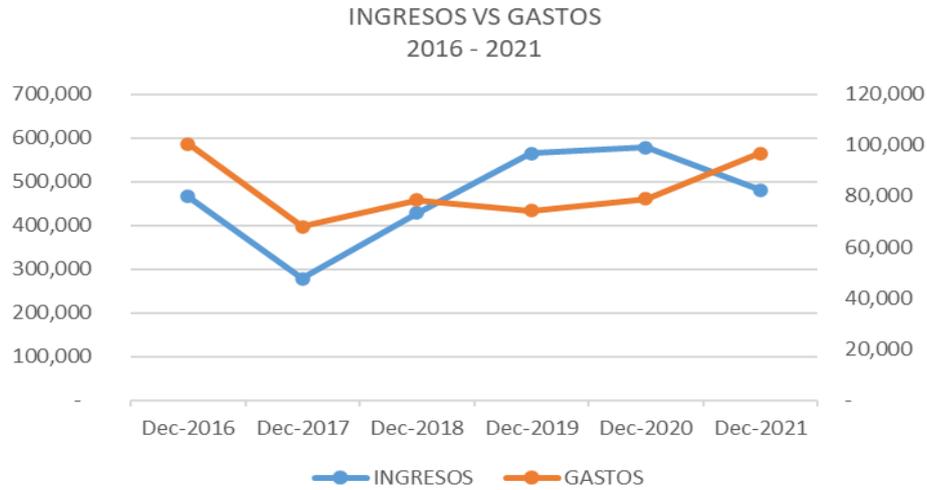


Fuente: Estados Financieros 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Debido a la reducción de servidores públicos en la Institución y como consecuencia a la salida y compra de renuncias de forma masiva de partícipes entre el 2019 y 2020, el Fondo cerró a diciembre 2021 con 526 partícipes; a pesar de aquello el Fondo obtuvo cifras positivas en sus rendimientos.

E) DETALLE DE GASTO ADMINISTRATIVO



Fuente: Estados Financieros 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Durante la administración se ha mantenido una política de austeridad en gastos e incremento de ingresos a través de la colocación de préstamos y la colocación de inversiones en el sector financiero.



Fuente: Estados Financieros a junio 2021 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 2021.

Detalle de gastos desde el 2016 a 2021:

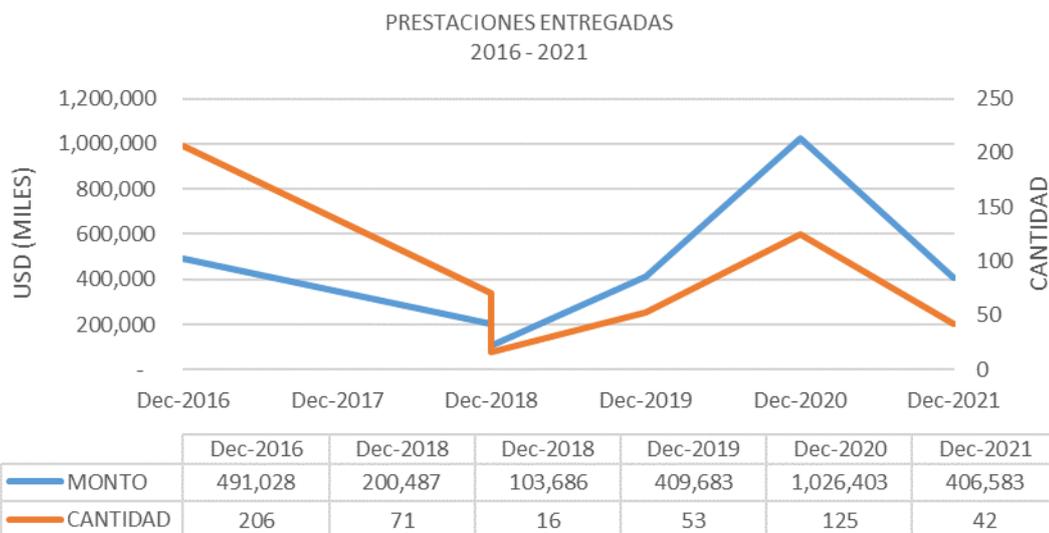
GASTOS	Dec-2016	Dec-2017	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021	Variación absoluta
Remuneraciones o salario	19,298	20,010	14,664	14,698	20,444	21,600	1,156
Décimos sueldos	1,838	1,954	1,999	1,979	2,506	2,600	94
Aporte IESS	2,355	2,435	1,782	1,782	2,484	2,624	140
Fondo de reserva	800	1,217	1,222	1,222	1,703	1,799	96
Jubilación Patronal	-	1,606	1,717	5,592	427	3,826	3,399
Por desahucio o despido	3,379	85	128	50	1,218	789	- 428
Otros	1,222	1,363	1,731	1,737	5,522	2,041	- 3,481
Servicios Públicos Generales	78	800	1,828	1,480	1,570	2,497	926
Traslado, Viáticos y Subsistencias	1,320	155	136	209	62	247	185
Instalación, Mantenimiento y Reparaciones	1,892	125	40	146	-	-	-
Gastos de Arrendamiento	133	-	-	-	-	-	-
Honorarios Profesionales	11,104	20,795	33,700	28,718	28,130	36,935	8,804
Bienes de Uso y Consumo Corriente	1,097	1,285	2,606	1,208	846	1,377	531
Gastos de informática	1,898	1,280	3,853	717	381	3,393	3,013
Gastos Financieros	998	765	757	807	978	921	- 57
Contribuciones	20,055	13,007	9,103	12,018	12,222	12,963	740
Depreciación, Amortización y Provisiones	134	356	742	736	477	637	160
Otros	32,805	876	2,415	1,252	-	2,593	2,593
Total gastos	100,406	68,114	78,421	74,351	78,971	96,842	17,871

Fuente: Estados Financieros 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

F) PRESTACIONES ENTREGADAS EN EL PERIODO DE ADMINISTRACION BIESS, NÓMINA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO.

El Fondo mantiene una política del pago de cesantía a las 24 horas una vez suscrito el “Acta del pago de Cesantía”, misma que es proporcionada por el Fondo con el detalle de la cuenta individual, préstamos y rendimientos. Se detalla la evolución historia tanto en monto cancelado como en cantidad:



Fuente: Estados Financieros 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Mientras que la nómina del personal es la siguiente:

NOMINA DEL PERSONAL DEL FONDO	Dec-2016	Dec-2018	Dec-2018	Dec-2019	Dec-2020	Dec-2021
CONTADORA	800.00	800.00	800.00	811.00	1,200.00	1,200.00
ASISTENTE ADMINISTRATIVO	400.00	400.00	400.00	411.00	600.00	600.00

Fuente: Estados Financieros 2016 - 2021 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Es importante mencionar que, el incremento de sueldos en el año 2020 fue aprobado mediante asamblea general de representantes de 17 de noviembre de 2018

G) OTROS

AUDITORÍA EXTERNA: INFORME BORRADOR A OCTUBRE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2021 CON LA FIRMA

CONAUDITAS:

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL
MINISTERIO DEL AMBIENTE Y AGUA**

**Informe sobre la evaluación y recomendaciones
al Sistema de Control Interno y seguimiento a las
recomendaciones de periodos anteriores
por el año terminado al 31 de octubre
de 2021.**

A LA ASAMBLEA GENERAL DE PARTÍCIPES

Estimados señores:

Hemos examinado los estados financieros del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE Y AGUA al 31 de octubre de 2021. Como parte de nuestro examen, hemos revisado y probado al sistema de control interno de la Administración, en la medida que consideramos necesario para evaluar el sistema tal como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría. De acuerdo con estas normas, el propósito de dicha evaluación es establecer las bases de confiabilidad para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de otros procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros.

El objeto del control contable interno es proveer una razonable, pero no absoluta, seguridad en cuanto a la protección de los activos contra pérdidas por uso o disposiciones no autorizadas y la confiabilidad de los registros contables para la preparación de los estados financieros y la existencia de elementos para identificar los activos y definir la responsabilidad sobre los mismos. El concepto de seguridad razonable reconoce que el costo de un sistema de control contable no deberá exceder del monto de los beneficios que se derivan del mismo y, además, reconoce que la evaluación de estos factores, necesariamente requiere estimaciones y juicios por parte de la Administración.

Existen limitaciones inherentes que deben ser tenidas en cuenta al considerar la eficacia potencial de cualquier sistema de control interno. En la ejecución de la mayoría de los procedimientos de control, puede haber errores debido a interpretación errónea de instrucciones, errores de criterio, negligencia u otros factores personales. Los procedimientos de control cuya eficacia depende de la segregación de funciones, pueden ser eludidos mediante colusión. De manera similar, los procedimientos de control pueden ser eludidos intencionalmente por la Administración con respecto, ya sea a la ejecución y registro de las transacciones, a las estimaciones y juicios requeridos para la preparación de los estados financieros. Además, la proyección de cualquier evaluación del control interno a períodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos pueden volverse inadecuados debido a cambios en las condiciones y que pueda deteriorarse el grado de cumplimiento con los procedimientos.

Nuestro estudio y evaluación del sistema de control interno del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE Y AGUA, relativo al año que termina al 31 de octubre de 2021, el cual fue llevado a cabo para los fines expresados en el primer párrafo, no fue diseñado con el fin de expresar una opinión sobre el control interno y no necesariamente debe revelar todas las debilidades del sistema. No

obstante, dicho estudio y evaluación reveló las siguientes condiciones que considero son debilidades importantes.

Por su naturaleza este informe que adjunto no debe ser utilizado en otros fines que no sean para información y uso de la Administración y miembros que la organización considere necesario.

CONSULTORES & AUDITORES ASOCIADOS CONAUDITAS CIA. LTDA.
REGISTRO No AE-2018-76

CPA. LORENA ORBEA ANDRADE
GERENTE

Quito, 15 de febrero de 2022

ARRABADOR

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE Y AGUA**

**INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN Y RECOMENDACIONES AL SISTEMA
DE CONTROL INTERNO**

La revisión llevada a cabo del sistema de control interno reveló varios puntos de atención relacionados con la inexistencia de procedimientos formales y políticas, que garanticen la efectividad de los procesos que ponemos a su consideración en el presente documento:

HALLAZGOS	RELACIONADO CON	
	CONTROL INTERNO	OPINIÓN ESTADOS FINANCIEROS
AÑO 2020		
CUENTAS POR COBRAR		
1	Tratamiento contable de planillas emitidas.	√
CUENTAS POR PAGAR		
2	Antigüedad de depósitos no identificados.	√
3	Antigüedad de otras cuentas por pagar.	√
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS OPERATIVOS		
4	Metodología para la administración de riesgos operativos no socializada.	√

CUENTAS POR COBRAR

- **Observación: Tratamiento contable de planillas emitidas.**

Condición: Al 31 de octubre de 2021, observamos que la cuenta contable "1405 - PLANILLAS EMITIDAS" no presenta saldo, mientras su contrapartida la cuenta contable "2302 - PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR" presenta un saldo de USD. 5,704.94. Dicho valor corresponde al seguro de desgravamen que se cobra mensualmente en los créditos a los partícipes.

Criterio: Según Catálogo de cuentas para uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, elemento 1 activos, grupo 14 cuentas por cobrar, 1405 planillas emitidas, menciona:

"Registra la emisión de las planillas de cobro a partícipes, por todos los conceptos, como, aportes personales, patronales, préstamos, seguros de desgravamen, etc. Las recaudaciones se hacen a través del patrono o entidad encargada del cobro.

Tiene como contrapartida obligatoria las subcuentas de la cuenta 2302 "Planillas emitidas por pagar", todas éstas son cuentas puentes que no pueden arrastrar saldos de un mes a otro."

Causa: Falta de aplicación de política contable.

Efecto: Esta situación ocasiona que los saldos no estén clasificados de conformidad a lo estipulado en el Catálogo de cuentas para uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

Conclusión: El Fondo registra en la cuenta contable "2302 - PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR" el seguro de desgravamen que se cobra mensualmente a los partícipes con créditos quirografarios, esta situación no esta conforme a lo dispuesto en el Catálogo de cuentas para uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados para las cuentas puente de planillas emitidas.

Recomendación: Con la finalidad de dar cumplimiento a las políticas contables establecidas en el Catálogo de cuentas para uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados sobre las planillas emitidas para cobro a partícipes, recomendamos se realice la reclasificación de los valores de la cuenta "2302 - PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR" a la cuenta "2390 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR".

Comentarios de la Administración:

CUENTAS POR PAGAR

- **Observación: Antigüedad de depósitos no identificados.**

Condición: Median asiento contable número C.D. 443 se realizó la reclasificación de la cuenta depósitos no identificados a cuentas por pagar por el valor de USD. 36,313.18; dicho valor corresponde a rubros recibidos por el Fondos desde el año 2007 que no han sido identificados. A pesar de las gestiones la Administración dichos montos no han sido identificados hasta la fecha de emisión del presente informe.

Criterio: Catálogo de Cuentas para Uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, Elemento 2 Pasivo:

“Constituyen obligaciones presentes contraídas por el Fondo en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, en especial aquellas provenientes de las obligaciones que se originan en la recepción de recursos de los partícipes y los patronos, convenidos voluntariamente, para acumular en el Fondo y recibir una prestación futura ya sea por cesantía o jubilación, cuando se cumplan los requisitos establecidos en la Ley de Seguridad Social, en las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, el estatuto y reglamentos internos; al vencimiento de las cuales y para cancelarlas el Fondo debe desprenderse de recursos que en ciertos casos, incorporan beneficios económicos. No incluyen las obligaciones potenciales sujetas a hechos futuros inciertos.”

Causa: Falta de control sobre descuentos realizados a partícipes de parte del personal de recursos humanos de las diferentes dependencias del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición ecológica.

Efecto: Esta situación ocasiona que los pasivos se presenten sobrevalorados.

Conclusión: El Fondo mantiene depósitos de dinero recibidos de años anteriores de parte de partícipes que no ha podido identificar.

Recomendación: Con el afán de regularizar los saldos, recomendamos mantener las gestiones con el Ente Patronal, partícipes y Organismos de Control para que entregue información que permita identificar los valores antes mencionados.

Comentarios de la Administración:

Por reiteradas ocasiones a través de oficios, vía correos electrónicos, se ha solicitado a las Coordinaciones Zonales del Ministerio y Planta Central del Ministerio del Ambiente, la identificación de estos valores que son de aportes y

no de cartera, pero se ve impedido ya que ha existido rotación de los responsables de nómina en los diferentes distritos y no quieren responsabilizarse de la búsqueda de los respaldos ya que son de años anteriores.

BORRADOR

- **Observación: Antigüedad de otras cuentas por pagar.**

Condición: Al 31 de octubre de 2021, observamos que el Fondo mantiene otras cuentas por pagar por USD. 49,252.28; dentro de lo cual se arrastran saldos desde 2017 de conformidad al detalle que se muestra a continuación.

Año	Valores
2017	0.83
2018	678.89
2019	360.59
2020	1,657.53
2021	9,918.25
2021 - Depósitos no identificados	36,313.18
Total	48,929.27

Criterio: Catálogo de Cuentas para Uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, Elemento 2 Pasivo:

“Constituyen obligaciones presentes contraídas por el Fondo en el desarrollo del giro ordinario de su actividad, en especial aquellas provenientes de las obligaciones que se originan en la recepción de recursos de los partícipes y los patronos, convenidos voluntariamente, para acumular en el Fondo y recibir una prestación futura ya sea por cesantía o jubilación, cuando se cumplan los requisitos establecidos en la Ley de Seguridad Social, en las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, el estatuto y reglamentos internos; al vencimiento de las cuales y para cancelarlas el Fondo debe desprenderse de recursos que en ciertos casos, incorporan beneficios económicos. No incluyen las obligaciones potenciales sujetas a hechos futuros inciertos.”

Causa: Falta de depuración de saldos de otras cuentas por pagar.

Efecto: Esta situación puede ocasionar que se mantengan reconocidos pasivos que no constituyen una obligación para el Fondo.

Conclusión: El Fondo en otras cuentas por pagar mantiene valores con antigüedad mayor a un año.

Recomendación: Con el afán de dar cumplimiento a lo dispuesto en el catálogo de cuentas, recomendamos que se realice un análisis que permita determinar las obligaciones que el Fondo mantiene con los acreedores de dicha cuenta, en caso de determinarse que la obligación venció o que no se cuenta con una obligación vigente proceder con los ajustes pertinentes.

Comentarios de la Administración:

Se procederá con la depuración de los valores menores a un dólar y se registrará como otros ingresos previa autorización del Consejo de Administración.

Dentro de estos se encuentran valores pendientes a devolver a ex partícipes por rendimientos, a pesar de haberles enviado el acta de devolución por medio de correo electrónico (documento indispensable para la devolución) mismos no han sido enviados al Fondo.

Se procederá a realizar el análisis respectivo y proceder con los ajustes correspondientes.

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS OPERATIVOS

- **Observación: Metodología para la administración de riesgos operativos no socializada.**

Condición: Como parte de las revisiones realizadas a la administración de riesgos operativos, observamos que el Comité de Riesgos del Fondo que es administrado por el BIESS no ha socializado la metodología, manuales y demás lineamientos para mitigar, transferir o eliminar riesgos operativos dentro de las actividades que realiza el Fondo.

Criterio: Según la codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, libro II, título VII, capítulo I, artículo I:

“Las disposiciones de la presente norma son aplicables al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), al Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas (ISSFA), al Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional (ISSPOL), al Servicio de Cesantía de la Policía Nacional y a los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados (FCPC), a los cuales, en el texto de esta norma se las denominará entidades controladas.

Las entidades controladas deben establecer esquemas eficientes y efectivos de administración y control de todos los riesgos a los que se encuentran expuestas en el cumplimiento de las prestaciones, conforme su objeto social, sin perjuicio del cumplimiento de las obligaciones que sobre la materia establezcan otras normas especiales y/o particulares.”

Según oficio Nro. SB-INCSS-2021-0476-O del 08 de junio de 2021 emitido por la Superintendencia de Bancos que menciona:

“El Banco del IESS, ante las observaciones mencionadas designó como responsable de su cumplimiento a la Coordinación de Fondos Complementarios de su representado, sin embargo, del contenido de la circular BIESS-GGEN-2021-0007-C, se deriva que ha sido trasladado a los FCPC a su cargo para que realicen la implementación de varias actividades inherentes a la administración de riesgos y que son de competencia del Banco, contradiciendo de esta manera las disposiciones y responsabilidades que tiene su representado con los FCPC y que de manera específica se encuentran previstas en la norma y Ley vigentes.

De otra parte, se observa que la Coordinación de Fondos Complementarios, Comité de Riesgos y Subgerencia de Riesgos, no han considerado las características administrativas, financieras y de gestión de riesgos que son propias de las entidades previsionales bajo administración del BIESS, dadas por el tamaño de activos y su segmentación por tipo de fondo categorizadas como I,

II y III; por lo tanto, el pretendido traslado de la normativa de riesgos dispuesto por esta Superintendencia para las entidades del sector financiero privado y público, no son inherentes a los FCPC.”

Causa: Falta de disposición del comité de riesgos administrado por el Biess para socializar la metodología para administración del riesgo operativo.

Efecto: Esta situación puede ocasionar que los riesgos no se administren de acuerdo con la normativa actual.

Conclusión: El Comité de Riesgos del Fondo no ha socializado la metodología para administrar el riesgo operativo, de conformidad a lo dispuesto en la codificación de las normas de la Superintendencia de Bancos.

Recomendación: Con el afán mantener una adecuada administración del riesgo operativo, recomendamos que el Fondo realice las gestiones necesarias para solicitar al Comité de riesgos la metodología y manuales de riesgos según los lineamientos establecidos en el criterio.

Comentarios de la Administración:

A la fecha el ente administrador de los FCPC, no ha emitido la política de riesgos y ningún pronunciamiento sobre el procedimiento de los RIESGOS OPERATIVOS; sin embargo a inicios del 2021, el Fondo por cuenta propia realizó un análisis situacional (diagnóstico) para la gestión de Riesgos, que es usada como base para la elaboración de los informes trimestrales que son presentados tanto al BIESS como a al Órgano de Control.

SEGUIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES DE PERIODOS ANTERIORES

Nuestra firma de auditoría Auditores & Consultores Asociados CONAUDITAS Cía. Ltda., en el informe emitido el 28 de junio de 2021, contiene recomendaciones que detallamos a continuación indicando su cumplimiento total o su incumplimiento:

N°	Observaciones	Estado	Comentarios
1	Al 31 de diciembre de 2020, observamos que el Fondo mantiene en la cuenta contable "190110 - Anticipos a Proveedores" un saldo de USD. 917.44 con una antigüedad mayor a 365 días, mismo que corresponde a un contrato para la elaboración de uniforme para los empleados del Fondo	Cumplida	
2	De nuestra revisión, observamos que en la cuenta contable "23020505 - Depósitos no identificados" mantienen transacciones de depósitos recibidos en las cuentas bancarias del Fondo que no han sido identificados de años anteriores	En proceso	
3	El Comité de Riesgos del Fondo no ha socializado la metodología para administrar el riesgo operativo, de conformidad a lo dispuesto en la codificación de las normas de la Superintendencia de Bancos.	En proceso	

AUDITORÍA INTERNA: INFORME A DICIEMBRE 2021 POR EL DR. HOMERO ZURITA ZURITA

Quito DM, 17 de enero de 2022

Señor Economista

José Estuardo Arguello García

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Presente.

Reciba un cordial saludo y en cumplimiento al oficio circular Nro. SB-INCSS-2021-0019-C, de 29 de junio de 2021, emitido por la Superintendencia de Bancos, adjunto sírvase encontrar la siguiente documentación:

1. El informe de Auditoría Interna del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA.**, del período 01 de julio al 31 de diciembre de 2021, con el siguiente contenido:
 - Antecedentes, objetivo, alcance y procedimientos contables.
 - Control interno: definición – objetivos – responsabilidades - administradores – actividades realizadas y comentarios.
 - Informe sobre el control interno existente, en la Institución.
2. En archivo aparte le remito la Matriz de seguimiento a las observaciones de auditoría externa e interna.

Atentamente,



CESAR HOMERO
ZURITA ZURITA

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

Activar Windows
Ve a Configuración para activar Wind

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

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA

PERIODO: 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

INDICE

CAPITULO	CONTENIDO	PAGINA
I	Antecedentes, objetivo, alcance y procedimientos contables	1
II	Control interno: definición – objetivos - responsabilidades - administradores - actividades realizadas y comentarios	16
III	Informe sobre el control interno existente, en la Institución	19

CAPITULO I

ANTECEDENTES- OBJETIVO- ALCANCE- PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES

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 periodo 01 de julio al 31 de diciembre de 2021., 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 2021.

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 señor Administrador y el Personal Operativo de la Institución, del periodo comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2021.

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 2021.

- 4.1 La estructura organizacional del Fondo, está de acuerdo a lo señalado en el Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, en el capítulo XLI de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, artículo 24.

- 4.2** El Presupuesto y el Plan Operativo para el periodo 2021, fueron presentados al Coordinador de Fondos Complementarios del BIESS, el 29 de noviembre de 2020 y fue aprobado mediante Oficio Circular Nro. BIESS-GGEN-2021-0002-C el 23 de febrero de 2021, por parte del BIESS, dando cumplimiento a la disposición constante en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, Capítulo XLI, que trata: De los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados del Libro I, en el artículo 40, del numeral 2, emitida por la Junta de Regulación Monetaria y Financiera.
- 4.3** 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), determinando que estas normativas se encuentran cumplidas.
- 4.4** Verifiqué que la Institución ha enviado oportunamente los estados financieros, estructuras y reportes a los Entes de Control.
- 4.5** Apliqué pruebas de auditoría para determinar la veracidad y razonabilidad de la información que presentan los estados financieros de la Institución del segundo semestre del ejercicio de 2021, determinando que sus saldos son razonables.
- 4.6** Revisé las liquidaciones realizadas a los partícipes que se separaron del Fondo durante el periodo 01 de julio al 31 de diciembre de 2021., determinando que los valores liquidados de Cuenta Individual en concepto de aportes, rendimientos, así como el saldo deudor de Inversiones Privativas, son iguales a los que figuran en las bases de datos.
- 4.7** Verifiqué el cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución No. SB-2015-665 del 17 de agosto de 2015, emitida por la Superintendencia de Bancos, relacionada con "Los Programas de Educación Financiera por parte de las Entidades Controladas por la Superintendencia de Bancos".

5. PROCEDIMIENTOS CONTABLES

- 5.1** Revisé la información que consta en el sistema contable 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 los estados financieros de la Institución, del periodo comprendido entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2021, determinando su razonabilidad.
- 5.3 Realicé el cruce de la información que consta en el sistema contable POWER BUILDING, con los módulos de Inversiones Privativas y Cuenta Individual, determinando que existe coincidencia en los saldos.
- 5.4 Verifiqué que los registros contables realizados en las cuentas de resultados: ingresos y gastos, se encuentran con la documentación de respaldo correspondiente y han sido aprobados por el señor Representante Legal.

6. ANÁLISIS DE GRUPOS Y CUENTAS CONTABLES

6.1 GRUPO 11 “FONDOS DISPONIBLES”

Los fondos disponibles que la Institución posee al 31 de diciembre de 2021, suman \$ 1.546.716,43 y se encuentran descompuestos de la siguiente manera:

Los fondos disponibles que la Institución posee al 31 de diciembre de 2021, suman \$ 1.546.716,43 y se encuentran descompuestos de la siguiente manera:

CUADRO 1

Cuenta	Número de Cuenta	Según Contabilidad	Según Auditoría	Diferencia
1	2	3	4	5=(3-4)
Caja Chica		0,00	0,00	0,00
Banco del Pichincha	3064086004	49.999,65	49.999,65	0,00
Banco del Pacífico	7718950	101.968,44	101.968,44	0,00
Banco Internacional	520614395	1.087.881,67	1.087.881,67	0,00
Banco del Pichincha Overnigh	3064086004	306.866,67	306.866,67	0,00
Total		1.546.716,43	1.546.716,43	0,00

6.2 CUENTA BANCOS

- Verifiqué que las conciliaciones bancarias que realiza Contabilidad, sobre las cuentas bancarias señaladas en la columna 2 del cuadro 1, tienen documentación de respaldo y se encuentran correctamente realizadas.

6.3 GRUPO 12 “INVERSIONES NO PRIVATIVAS”

- Las Inversiones no Privativas en el balance general al 31 de diciembre de 2021, presentan un saldo de \$ 2.283.052,50, y se encuentra conformado por las siguientes cuentas:

CUADRO 2

Código	Cuenta	Valor
1	2	3
12	Inversiones no Privativas	
1201	Renta fija sector financiero privado	1.950.000,00
1202	Renta fija sector no financiero privado	333.052,50
	Total	2.283.052,50

- Las inversiones no privativas se las realiza en base a las disposiciones de la Coordinadora de Fondos Previsionales Cerrados del BIESS.

A continuación, se presenta el detalle de estas inversiones:

CUADRO 3

No.	Institución	Fecha de la inversión	Días plazo	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	Monto
1	2	3	4	5	6	7
Inversiones renta fija sector financiero privado						
1	Banco Fomifakuni	5-mar-21	362	2-mar-22	5,75%	250.000,00
2	Banco Loja	9-mar-21	363	7-mar-22	5,50%	250.000,00
3	Banco Pacifico	28-may-21	271	23-feb-22	5,50%	250.000,00
4	COAC JEP	28-may-21	270	23-feb-22	7,50%	500.000,00
5	COAC Tulcán	28-may-21	362	25-may-22	7,65%	500.000,00
6	COAC Andalucía	31-may-21	241	27-ene-22	6,80%	200.000,00
					Subtotal	1.950.000,00
Inversiones renta fija sector no financiero privado						
7	Almacenes Boyaca	29-nov-20	796	2-feb-22	8,50%	333.052,50
					Subtotal	333.052,50
					Total	2.283.052,50

- Del proceso de revisión y cruce de información, entre los saldos contables y los saldos que figuran en el anexo extracontable de estas inversiones, preparado por la señora Contadora, determiné que el valor de las inversiones, la fecha de inversión, la fecha de vencimiento y el cálculo de los intereses mensuales son correctos.

- Verifiqué que el registro contable de los rendimientos se lo realiza en base al método del devengado.

6.4 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 31 de diciembre de 2021, cuyo monto asciende a \$ 4.359.980,31 y 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 (ord)	215.343,02	215.343,02	0,00
1302	Préstamos quirografarios renovados	3.924.605,27	3.924.605,27	0,00
1303	Préstamos quirografarios reestructurados	179.859,68	179.859,68	0,00
1304	Préstamos quirografarios vencidos	40.172,34	40.172,34	0,00
	Total	4.359.980,31	4.359.980,31	0,00

Nota: El Fondo, conforme a lo dispuesto en la Resolución 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 de enero y el 31 de diciembre de 2021, (ejercicio completo) se han concedido 467 préstamos quirografarios, por un valor de \$ 5.644.812,85.
- Revisé el proceso de concesión de las Inversiones Privativas, determinando que se lo ha realizado aplicando lo dispuesto en el Reglamento de Crédito.

- Realicé el análisis y revisión de los expedientes de crédito y verifiqué que en éstos se archiva la documentación de respaldo, en cumplimiento de lo dispuesto en el Reglamento de Crédito para cada tipo de préstamo.
- Realicé la revisión y constatación de los pagarés, estos documentos se encuentran girados a nombre del Fondo conforme lo establece el Reglamento de Crédito y se constituyen en documento legal en el caso de que se deba realizar demandas judiciales por el retraso en el pago de sus acreencias.
- Verifiqué que Contabilidad en forma mensual realiza el registro contable de los descuentos realizados, los mismos que han sido transferidos a la cuenta del Fondo por el Jefe Financiero de la Planta Central y las Coordinaciones Zonales.

6.5 INVERSIONES PRIVATIVAS VENCIDAS CON RECUPERACIÓN EXTRAJUDICIAL Y EN DEMANDA JUDICIAL

- Verifiqué y determiné que, al 31 de diciembre de 2021, existen 18 créditos con cuotas vencidas de uno o más meses, por un total de \$ 40.172,34, que representa el 0,92 % del total del grupo.
- Analizada la documentación proporcionada por la Administración sobre la cartera vencida, se constató lo siguiente:
 - El Fondo ha suscrito un contrato con el Abogado Flavio García el 12 de junio de 2019, para que realice todas las gestiones extrajudiciales y judiciales, tendientes a la recuperación de cartera vencida.
 - En cumplimiento de esta obligación, el Abogado Flavio García, se encuentra realizando gestiones de recuperación de 5 préstamos vencidos y ha presentado un informe actualizado al 31 de diciembre de 2021, describiendo el estado en el que se encuentra cada uno, conforme se detalla a continuación:

CUADRO 5

Nº	PARTICIPANTE	CAPITAL DEMANDADO	DEMANDA INGRESADA	PROCESO Nº	RESULTADO
1	2	3	4	5	6
1	LOOR BRAVO ZENON	12.386,52	10/06/2021	17230-2021-09393	MANDAMIENTO DE EJECUCIÓN
2	PAUCAR CHILAGUACHI DAVID	8.196,43	10/06/2021	17230-2021-09364	ETAPA DE CITACION
3	HONCE CHIQUITO WILDER	19.426,20	09/06/2021	17230-2021-09278	ETAPA DE CITACION
4	SOLORZANO SOLORZANO ILIANA	8.742,60	10/06/2021	17230-2021-09362	REQUIRIENDO FECHA DE AUDIENCIA UNICA
5	RAMOS CHALEM CARLOS	9.583,84	27/06/2019	1230-2019-10639	ETAPA DE EMBARGO DE BIEN INMUEBLE

6.6 CUENTAS POR COBRAR

- Analicé y realicé el seguimiento al grupo 14 “Cuentas por Cobrar”, que en el balance general al 31 de diciembre 2021, presenta un saldo de \$ 108.530,91, conforme se detalla a continuación, estableciéndose lo siguiente:

CUADRO 6

Código	Cuenta		Valor
1	2	3	4
14	Cuentas Por Cobrar		
1401	Rendimientos inversiones no privativas	a)	90.035,53
1402	Intereses inversiones privativas	b)	13.683,01
1490	Cuentas varias		4.812,37
	Total		108.530,91

- a) Verifiqué el cálculo y registro contable de \$ 90.035,53, correspondiente a los rendimientos por cobrar en las inversiones no privativas, determinando que se los ha efectuado correctamente.
- b) Verifiqué el cálculo y registro contable de \$ 13.683,01, correspondiente a los intereses por cobrar en las Inversiones Privativas Vencidas, determinando que se los ha efectuado correctamente.

6.7 PROPIEDAD Y EQUIPO

- Revisé los registros contables del grupo 16 “Propiedad y Equipo”, que en el balance general al 31 de diciembre de 2021, figura con el valor neto de \$ 3.928,86 y determiné su razonabilidad, cuyo detalle es el siguiente:

CUADRO 7

Código	Concepto	Valor del activo	Gasto Depreciación	Depreciación acumulada	Saldo según Balance General
1	2	3	4	5	6=(3-5)
160205	Muebles y enseres	4.994,00	459,12	-1.762,06	2.831,94
160210	Equipo de oficina	174,42	17,40	-84,09	90,33
160215	Equipo de computación	1.170,04	160,45	-163,45	1.006,59
Total		5.938,46	636,97	-2.009,60	3.928,86

- Revisé el inventario de los bienes de propiedad del Fondo y el cuadro de depreciaciones, comprobando que éstos se encuentran actualizados.
- Verifiqué el cálculo de la depreciación de estos bienes, determinando que se lo realiza de acuerdo con lo dispuesto en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, artículo 28 numeral 6, en este procedimiento no se detectaron diferencias.
- Constaté la existencia de varios bienes que se encuentran totalmente depreciados, sin embargo, algunos de estos bienes figuran en el inventario con el valor residual de \$ 1,00, con el propósito de mantener el control de los mismos.

6.8 CUENTA INDIVIDUAL

- Analicé y verifiqué los registros contables de las cuentas de aporte personal, patronal, personal adicional, aporte retiro voluntario y sus rendimientos que, en el balance general al 31 de diciembre de 2021, suma el valor de \$ 7.810.253,93, cuyo detalle es el siguiente:

CUADRO 8

CÓDIGO	CONCEPTO	SEGUN BALANCE	SEGUN MÓDULO	DIFERENCIA
1	2	3	4	5=(3-4)
21	CUENTA INDIVIDUAL			
2101	CE SANTÍA			
210105	Aportes personales	7 217 170,50	7 217 170,50	0,00
21010501	Aportes Personales Acumulados	5 567 386,43	5 567 386,43	0,00
21010502	Rendimiento por Aportes Personales	1 649 784,07	1 649 784,07	0,00
210110	Aportes patronales	375 301,85	375 301,85	0,00
21011001	Aportes Patronales Acumulados	195 304,41	195 304,41	0,00
21011002	Rendimiento por Aportes Patronales	179 997,44	179 997,44	0,00
210115	Aporte personal adicional	500,00	500,00	0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	217 281,58	217 281,58	0,00
21012005	Personal	195 630,46	195 630,46	0,00
21012010	Patronal	21 651,12	21 651,12	0,00
	TOTAL	7 810 253,93	7 810 253,93	0,00

- Verifiqué el cálculo de los rendimientos sobre los aportes personal, patronal y retiro voluntario, comprobando que se lo ha realizado conforme a las disposiciones del BIESS.
- Verifiqué que Contabilidad luego de recibir la información mensual sobre los descuentos realizados por las Direcciones Zonales y la Dirección Financiera del Ministerio del Ambiente, registra los valores descontados y transferidos a la cuenta individual de cada partícipe.
 - Realicé el cruce mensual de la información contable de las cuentas de aportes con el respectivo módulo y determiné que no existen diferencias.
 - Revisé las liquidaciones realizadas a los partícipes que salieron del Fondo acogiéndose al beneficio de la cesantía y por retiro voluntario, determinando que los saldos de Inversiones Privativas y Cuenta Individual son los que figuran en los reportes de la base informática.

6.9 CUENTAS POR PAGAR

- Analicé y efectué el seguimiento al grupo **23 “Cuentas por Pagar”** que, en el balance general al 31 de diciembre de 2021, presenta un saldo de \$ 81.730,95, observando que su registro es correcto y su descomposición es la siguiente:

CUADRO 9

Código	Detalle		Saldo
1	2	3	4
23	CUENTAS POR PAGAR		
2301	Prestaciones Liquidadas Por Pagar	a)	26.968,51
2302	Planillas Emitidas Por Pagar		6.497,24
2304	Impuestos Y Tasas		238,88
2390	Otras Cuentas Por Pagar	b)	48.026,32
	Total		81.730,95

- a) La cuenta 2301 “Prestaciones liquidadas por pagar” por \$ 26.968,51, corresponde a las liquidaciones de los ex-participes, la misma que se sigue cancelando a medida que se presentan los beneficiarios.
- b) La cuenta 2390 “Otras cuentas por pagar”, cuyo valor es \$ 48.026,32, está conformada de la siguiente manera:

CUADRO 10

Código	Cuenta		Valor
1	2	3	4
2390	Otras Cuentas Por Pagar		
	Depósitos no identificados	(*)	36.313,18
	Valores descontados a participes, saldos rendimientos y provisión a proveedores	(**)	11.713,14
	Total		48.026,32

(*) El valor de \$ 36.313,18, corresponde a depósitos no identificados que se han realizado desde hace varios años en la cuenta N° 3064086004, que el Fondo mantiene en el Banco del Pichincha.

(**) El valor de \$ 11.713,14, corresponde a los valores y rendimientos a favor de ex –participes y provisión de proveedores.

6.10 GRUPO 25 OBLIGACIONES PATRONALES

- Analicé y efectué el seguimiento al grupo 25 “Obligaciones Patronales” que al 31 de diciembre de 2021, en el balance general presenta un saldo de \$ 1.095,88, el mismo que se encuentra correctamente registrado y está conformado por las siguientes cuentas:

CUADRO 11

Código	Cuenta	Saldo
1	2	3
25	OBLIGACIONES PATRONALES	
2502	Beneficios Sociales	266,85
2503	Aportes y Retenciones IESS	388,80
2504	Fondos de Reserva	149,94
2505	Retenciones en la Fuente	220,96
2590	Otras Retenciones y Descuentos	69,33
	Total	1.095,88

- Analicé y verifiqué que mensualmente se realiza el pago de sueldos a los empleados del Fondo.
- Analicé y verifiqué mensualmente el cálculo y pago de aportes al IESS.
- Analicé y verifiqué que la provisión de beneficios sociales a favor de los empleados se encuentre de acuerdo con lo dispuesto en el Código de Trabajo.
- Verifiqué que el Fondo remite oportunamente al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social el valor de los aportes y cancela los beneficios sociales de los empleados.
- Crucé la información de los valores retenidos por aportes y préstamos que consta en las planillas del IESS con los roles y registros contables, en este procedimiento no se detectaron diferencias.

6.11 GRUPO 29 OTROS PASIVOS

- Analicé y efectué el seguimiento al grupo 29 “Otros pasivos”, que al 31 de diciembre de 2021, en el balance general presenta un saldo de \$ 25.643,58 y está conformado por las siguientes cuentas:

CUADRO 12

Código	Cuenta	Valor
1	2	3
29	OTROS PASIVOS	
2904	Jubilación patronal empleados	a) 18.893,58
2905	Desahucio	6.750,00
	Total	25.643,58

- a) El valor de \$ 18.893,58, que consta en la cuenta 2904 “Jubilación Patronal empleados”, corresponde al valor establecido por concepto de jubilación y bonificación por desahucio, en el informe actuarial.

6.12 PATRIMONIO

- El grupo 3 “Patrimonio” en el balance general al 31 de diciembre de 2021, presenta un saldo de \$ 383.484,67 que corresponde al resultado del presente ejercicio.

6.13 INGRESOS

- Revisé los ingresos obtenidos hasta el 31 de diciembre de 2021, cuyo valor asciende a \$ 480.326,81, el mismo que se encuentra dentro de los parámetros normales debido a la pandemia que vivió el país en el año 2021.

6.14 GASTOS

- Verifique los gastos realizados por la Institución cuyo monto al 31 de diciembre de 2021, ascienden a \$ 96.842,12, éstos se encuentran por debajo de los parámetros presupuestados, existiendo un ahorro de \$ 669,76 y tienen los respectivos comprobantes de respaldo.

6.15 PRESUPUESTO

- El presupuesto del **FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA.**, fue aprobado mediante oficio Nro. BIESS-GGEN-2021-0002-C de 23 de febrero de 2021.
- Analicé y verifiqué la ejecución presupuestaria con corte al 31 de diciembre de 2021, con los siguientes resultados:

CUADRO 13

Aplicación del Presupuesto al 31 de diciembre de 2021					
Código	Detalle	Presupuesto a diciembre 2021	Ejecutado a diciembre 2021	Diferencia	%
1	2	3	4,00	5=(4-3)	6=(5/3)
5	INGRESOS				
51	Intereses y Rendimientos Ganados	492.189,72	476.970,96	-15.218,76	-3,09%
5101	Por Inversiones no Privativas	196.767,30	215.973,58	19.206,28	9,76%
5102	Por Inversiones Privativas	292.302,42	257.531,89	-34.770,53	-11,90%
5190	Otros Intereses y Rendimientos	3.120,00	3.465,49	345,49	11,07%
53	Otros Ingresos	986,04	3.355,85	2.369,81	240,34%
5390	Ingresos Varios	986,04	3.355,85	2.369,81	240,34%
	TOTAL INGRESOS	493.175,76	480.326,81	-12.848,95	-2,61%
4	GASTOS				
43	Gasto de Personal	30.631,92	35.280,72	4.648,80	15,18%
4301	Gasto de Personal	30.631,92	35.280,72	4.648,80	15,18%
44	Gastos por Bienes y Servicios de Consumo	52.189,20	44.448,27	-7.740,93	-14,83%
4401	Servicios Públicos Generales	1.719,96	2.496,50	776,54	45,15%
4402	Traslados, Viajes y Subsistencias	95,28	246,57	151,29	158,78%
4403	Instalaciones, Mantenimiento y Reparaciones	175,68	0,00	-175,68	-100,00%
4405	Honorarios a Profesionales	41.103,96	36.934,59	-4.169,37	-10,14%
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente	3.094,32	1.377,14	-1.717,18	-55,49%
4407	Gastos de Informática	6.000,00	3.393,47	-2.606,53	-43,44%
45	Gastos Financieros	5.464,56	5.408,22	-56,34	-1,03%
4501	Títulos y Valores	613,20	490,43	-122,77	100,00%
4502	Costos Financieros	435,48	430,60	-4,88	-1,12%
4504	Gastos por Tasa de Administración pagada al EIESS	4.415,88	4.487,19	71,31	1,61%
46	Gastos no Operativos	6.893,04	8.475,31	1.582,27	22,96%
4601	Impuestos, Tasas y Contribuciones	6.893,04	8.475,31	1.582,27	22,95%
47	Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones	953,18	636,97	-316,21	-33,17%
4701	Gasto por depreciación	953,18	636,97	-316,21	-33,17%
48	Otros Gastos y Pérdidas	1.380,00	2.592,65	1.212,65	87,87%
4890	Otros	1.380,00	2.592,65	1.212,65	87,87%
	TOTAL GASTOS	97.511,90	96.842,14	-669,76	-0,69%
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	395.663,86	383.464,67	-12.179,19	-3,08%

- Del análisis al grupo (5) "Ingresos" que está conformado por las cuentas (51) "Intereses y rendimientos ganados" y (53) "Otros ingresos", se observa que lo presupuestado hasta el 31 de diciembre de 2021, fue de \$ 493.175,76 y lo ejecutado hasta la misma fecha fue de \$ 480.326,81, presentando una diferencia negativa de \$ - 12.848,95 que equivale al -2,61 % en relación a lo presupuestado, esto debido principalmente a la disminución en los intereses de las inversiones privadas.

- Del análisis al grupo (4) "Gastos" que está conformado por las cuentas: (43) "Gastos de personal", (44) "Gastos por bienes y servicios de consumo", (45) "Gastos financieros y operativos", (46) "Gastos no operativos", (47) "Depreciaciones, amortizaciones y provisiones" y (48) "Otros gastos y pérdidas", se observa que lo presupuestado hasta el 31 de diciembre de 2021, fue de \$ 97.511,90 y lo ejecutado hasta la misma fecha asciende a \$ 96.842,14, es decir existe una aplicación del 99,31 %, que por tratarse de egresos, equivale a un ahorro de \$ 669,76 que representa el - 0,69 %.

6.16 VARIOS

- Verifiqué el cumplimiento de la normativa tributaria y revisé las declaraciones mensuales de Impuestos y Anexos Transaccionales, además crucé la información tributaria con los registros contables. Luego del análisis y revisión efectuada mensualmente, determiné que las declaraciones y los ATS se los ha realizado correctamente y han sido subidas oportunamente a la plataforma del Servicio de Rentas Internas mensualmente.
- Revisé la presentación periódica de los estados financieros y las estructuras de crédito e inversiones a los Entes de Control, determinando que el personal operativo cumple con este proceso y ha remitido oportunamente, tanto los estados financieros, como sus estructuras.
- Revisé el libro de Actas de las Asambleas de Representantes, las mismas que se las realizó en forma virtual.

A continuación, se presenta un detalle de las principales resoluciones:

Asamblea General Extraordinaria Virtual de Representantes

Fecha: 04 de diciembre de 2021

- Se conoce y aprueba el retorno a la Administración privada por parte de los partícipes.
- Se realiza la elección de los miembros del Consejo de Administración.

Quito DM, 12 de enero de 2022



CE SAR HOMERO
ZURITA ZURITA

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

Circular Nro. BIESS-CFCO-2022-0004-C

Quito, D.M., 10 de febrero de 2022

Asunto: Aprobación: Planes Operativos Anuales, Planificación Estratégica y Presupuestos para el año 2022

Adriana

PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2022

Mediante Circular Nro. BIESS-CFCO-2022-0004-C de fecha 10 de febrero de 2022 el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, aprueba el presupuesto para el año 2022 del Fondo.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Con el desarrollo de los Módulos de Educación Financiera aprobados por la Superintendencia de Bancos, se ha capacitado 31 de diciembre 2021, de manera virtual a través de la página web www.fcpcmae.com.ec un número aproximado de 354 participantes.

ID	Fecha	ID	Nombre	Cantidad
301	2021-06-16 22:14:38.600808	0927260109	FRANCISCO ORLANDO GOMEZ TOALA	2
302	2021-06-16 21:25:45.561421	0604566166	DAVID JESUS PAUCAR CHILAGUACHI	2
303	2021-06-16 21:10:07.512355	0601743081	HECTOR MARTIN BONIFAZ NORIEGA	2
304	2021-06-16 20:44:50.903737	1309608782	JOHANA JAHARY CHAVEZ MUNOZ	2
305	2021-06-16 20:27:23.255958	0604566166	DAVID JESUS PAUCAR CHILAGUACHI	2
306	2021-06-16 20:26:00.370534	1304852187	WILDER NERY PIONCE CHIQUITO	2
307	2021-06-16 20:21:58.669798	1304852187	WILDER NERY PIONCE CHIQUITO	2
308	2021-06-16 20:12:54.80723	1304852187	WILDER NERY PIONCE CHIQUITO	2
309	2021-06-16 20:07:04.193877	1304852187	WILDER NERY PIONCE CHIQUITO	2

Fuente: www.fcpcmae.com.ec

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

PÓLIZAS DE SEGUROS:

Con la finalidad de asegurar la cartera de deudores de préstamos quirografarios, el Fondo realizó la contratación de una póliza de seguro de desgravamen con Equivida Cía. de Seguros S.A., el contrato tiene una vigencia de un año a partir del 01 de agosto de 2021 hasta el 01 de agosto de 2022, con una tasa neta por mil mensual de 0.83 (incluye impuestos).

ARCHIVO PASIVO DEL FONDO:

Para resguardo y seguridad del archivo pasivo del Fondo, con fecha 15 de julio de 2017, se contrató a la compañía LOCKERS ECUADOR S.A. para que proporcione el servicio de recepción y resguardo del archivo pasivo del Fondo.

MANTENIMIENTO SISTEMA CONTABLE:

Para cumplir con los requerimientos solicitados al Fondo por los Órganos de Control y con la finalidad de mantener un sistema contable operativo y en completo funcionamiento; el Fondo con fecha 01 de septiembre de 2016 contrató los servicios del Ing. Juan Pablo Ríos para el servicio de programación y soporte técnico.

CONTRATOS VIGENTES:

1. SEGURO DE DESGRAVAMEN – EQUIVIDA, suscrito el 01 de agosto del 2021.
2. CUSTODIA DE ARCHIVO PASIVO – LOCKERS, suscrito el 15 de Julio del 2017.
3. SERVICIO DE PÁGINA WEB – SISTECH SISTEMAS Y TECNOLOGÍAS (hosting), suscrito el 09 de abril del 2021.
4. AUDITOR INTERNO – suscrito el 18 de julio de 2021.
5. ADITORIA EXTERNA – suscrito el 29 de julio de 2021.

SUPERVISIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS:

Sin observaciones.

SUPERVISIÓN DE LA CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO

Sin observaciones.

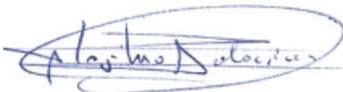
CONCLUSIÓN:

Se ha obtenido como resultado del ejercicio económico 2020 un valor de 498,576.64; monto que a pesar estar en pandemia por primera vez el Fondo llego a tal cifra en rendimiento; mientras que, en el año 2021 se registró como resultado económico un valor de USD \$383.484,67 (efecto pandemia). Cabe indicar que, se presupuestó para el año 2021 concluir con un rendimiento de USD \$395.663,86, es decir se cumplió con el 97% de lo planificado para el periodo 2021.

Por otra parte, el Fondo registra cuatro (4) observaciones a octubre del año 2021 en auditoría externa mismas que han sido solventadas y justificadas. El auditor interno del Fondo no presenta observaciones al cierre del mismo periodo.

La Asamblea de General de Participes el 04 de diciembre del 2021, decidió por votación retornar a su administración propia; en la misma fueron nombradas a las personas que conformarían el Consejo de Administración.

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