



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, 06 de enero de 2025
Oficio No. FCPC-MAATE-2025-017

Mgr Jaime Cabello Vivar
COORDINADOR DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente. –

Asunto: “Informe de gestión a diciembre 2024”

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 diciembre de 2024.

Atentamente,

Ing. Dilmer Alejandro Palacios Moncayo
Representante Legal
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA
C.I. 1719927996
Celular: 095 897 9411
Email: dilmer.palacios@biess.fin.ec

ANTECEDENTES

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 desafilieron y que en un momento dudaron de la administración.

GESTIÓN ECONÓMICA:

1. ANÁLISIS Y GESTIÓN DE LAS PÉRDIDAS GENERADAS Y ACUMULADAS, QUE INCLUYA PROYECCIÓN DE RECUPERACIÓN

RENDIMIENTOS	Jan-2024	Feb-2024	Mar-2024	Apr-2024	May-2024	Jun-2024	Jul-2024	Aug-2024	Sep-2024	Oct-2024	Nov-2024	Dec-2024
	44,265	92,466	140,890	188,721	231,901	285,444	331,086	384,715	439,852	490,129	541,281	648,568

Fuente: Estados Financieros a *Diciembre 2024 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

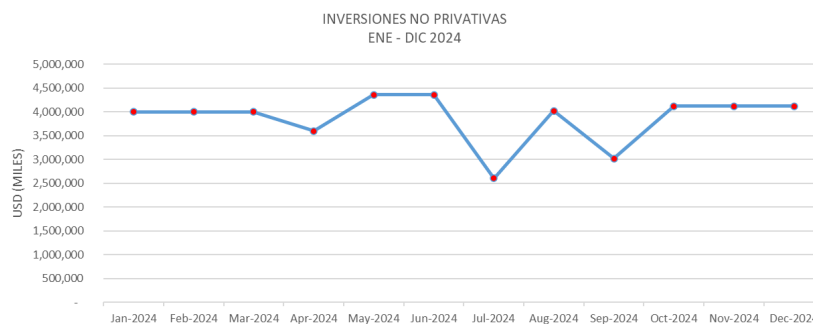
El Fondo al cierre del periodo fiscal (diciembre 2024) el Fondo registra un rendimiento de USD \$ 648.568 y **no presenta pérdida en los estados financieros**. Lo resaltado es mío.

2. ACCIONES REALIZADAS POR LA CARTERA VENCIDA

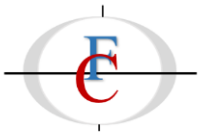
El Fondo se encuentra en proceso de acuerdos extrajudiciales y judiciales para que realice la recuperación de la cartera del Fondo, para lo cual se ha realizado gestiones en las unidades judiciales para el cobro de la cartera vencida de los préstamos que se encuentran en mora hasta la presente fecha. Se han gestionado 5 (cinco) procesos judiciales al cuarto trimestre.

3. ESTATUS Y ACCIONES DE LAS INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

El Fondo no mantiene en sus registros inversiones no privativas vencidas; la evolución de las inversiones no privativas en su variación entre los meses de enero a diciembre 2024, no se evidencia una variación ya que se mantiene la colocación de las inversiones en el sector financiero.



INVERSIONES NO PRIVATIVAS	Jan-2024	Feb-2024	Mar-2024	Apr-2024	May-2024	Jun-2024	Jul-2024	Aug-2024	Sep-2024	Oct-2024	Nov-2024	Dec-2024
	4,000,000	4,000,000	4,000,000	3,600,000	4,360,000	4,360,000	2,610,000	4,020,000	3,020,000	4,120,000	4,120,000	4,120,000



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA



PORTAFOLIO DE INVERSIONES A DICIEMBRE 2024

N.-	EMISOR	FECHA EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	TIPO	TÍTULO	VALOR NOMINAL USD	TASA DE INTERÉS
1	Cooperativa Alianza del Valle	22-Aug-24	22-Aug-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	500,000	10.10%
2	Cooperativa Alianza del Valle	30-May-24	30-May-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	260,000	10.10%
3	Banco Rumiñahui	30-Apr-24	30-Apr-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	400,000	9.90%
4	Banco Internacional	30-May-24	30-May-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	500,000	9.92%
5	Cooperativa Andalucía	22-Aug-24	22-Aug-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	410,000	9.90%
6	Cooperativa Andalucía	24-Oct-24	24-Oct-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	200,000	9.90%
7	Cooperativa Atuntaqui	22-Aug-24	22-Aug-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	450,000	10.25%
8	Cooperativa Atuntaqui	24-Oct-24	24-Oct-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	30,000	9.50%
9	Cooperativa Cooprogreso	22-Aug-24	22-Aug-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	500,000	10.40%
10	Mutualista Pichincha	24-Oct-24	24-Oct-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	400,000	9.05%
11	Banco Procredit	24-Oct-24	24-Oct-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	270,000	9.00%
12	Banco Amazonas	24-Oct-24	24-Oct-25	RENTA FIJA	Certificado de Inversión	200,000	7.95%
TOTAL INVERSIONES NO PRIVATIVAS						4,120,000	9.80%

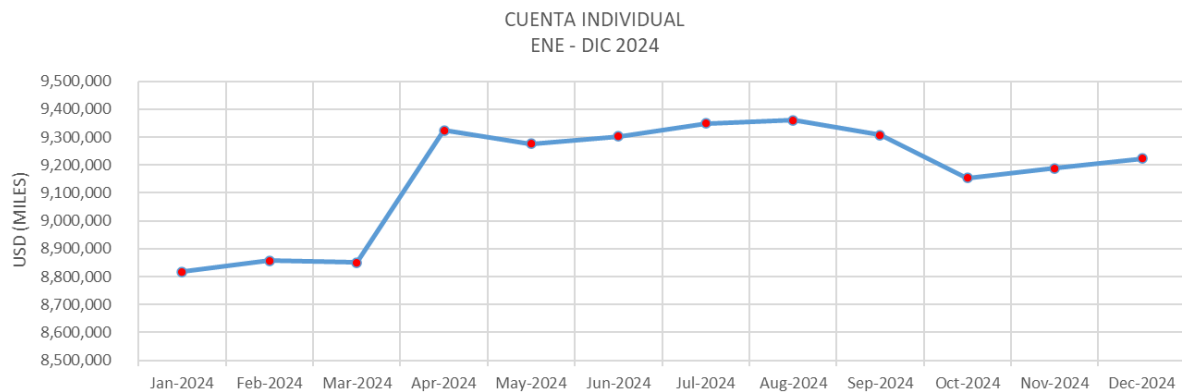
Fuente: Estados Financieros a diciembre 2024 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

4. ESTATUS Y EVOLUCIÓN DE LAS INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

El Fondo no tiene inversiones en proyectos inmobiliarios.

5. EVOLUCIÓN DE PARTÍCIPIES Y CUENTA INDIVIDUAL

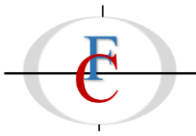


Fuente: Estados Financieros a diciembre 2024 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

CUENTA INDIVIDUAL	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24	Variación absoluta	Variación relativa
Aportes Personales	8,257,567	8,297,456	8,299,758	8,730,884	8,673,189	8,693,697	8,739,525	8,754,045	8,707,035	8,579,797	8,625,487	8,672,390	46,902	1%
Aportes Patronales	354,269	354,269	346,114	364,515	359,259	359,959	359,259	356,328	349,858	325,999	325,999	325,999	-	-
Aportes Adicional	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	-	-
Aportes Retiro Voluntario Cesantia	204,906	204,906	203,408	228,918	243,156	249,292	249,292	249,292	249,292	247,910	235,574	224,086	-11,488	-5%
TOTAL CUENTA INDIVIDUAL	8,817,242	8,857,131	8,849,780	9,324,818	9,276,105	9,303,449	9,348,576	9,360,165	9,306,685	9,154,206	9,187,560	9,222,975	35,414	0%

Cuenta Individual, al 31 de diciembre de 2024, presenta un saldo de USD \$ 9.222.975, la misma que la variación porcentual al ser comparada con el mes anterior se incrementó 1%.



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024



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

6. CÁLCULO DE INDICADORES Y GESTIÓN PARA RECUPERACIÓN DE ESTOS, SEGÚN EL CASO DEL RIESGO
QUE PRESENTA

INDICADORES FINANCIEROS	Jan-2024	Feb-2024	Mar-2024	Apr-2024	May-2024	Jun-2024	Jul-2024	Aug-2024	Sep-2024	Oct-2024	Nov-2024	Dec-2024
ROA = Rentabilidad sobre el Activo	0%	1%	1%	2%	2%	3%	3%	4%	4%	5%	5%	6%
ROE = Rentabilidad sobre recursos propios (cuenta individual)	1%	1%	2%	2%	2%	3%	4%	4%	5%	5%	6%	7%
INDICES DE LIQUIDEZ												
Razón Corriente:	1.03	1.03	1.03	0.99	0.99	0.99	1.01	1.02	1.03	1.03	1.04	1.04
Capital de Trabajo	245,190.38	284,565.59	279,116.30	103,778.42	98,399.92	78,442.88	103,449.29	179,049.86	294,171.85	318,188.57	337,019.28	413,362.13
GASTOS/ INGRESOS	24%	18%	15%	16%	17%	16%	17%	16%	15%	15%	15%	15%
PORTAFOLIO DE INVERSIONES												
Inversiones no Financieras / Activos	42%	42%	41%	37%	45%	44%	28%	40%	30%	42%	41%	41%
Inversiones Privadas / Activos	49%	50%	49%	49%	49%	50%	50%	50%	49%	49%	49%	48%
Inversiones Financieras / Activos	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total Portafolio de Inversiones / Activos	91%	91%	91%	86%	94%	94%	76%	90%	79%	91%	90%	89%

Fuente: Estados Financieros a diciembre a 2024 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

A diciembre 2024, el porcentaje de rentabilidad sobre el activo es del 6%, mientras que la rentabilidad sobre la cuenta individual se mantiene al 7%.

SEMAFORIZACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS Y CONTABLES:

A continuación, los indicadores con corte a diciembre 2024:

Liquidez:

CUENTAS	31 DE ENERO DE 2024	29 DE FEBRERO DE 2024	31 DE MARZO DE 2024	30 DE ABRIL DE 2024	31 DE MAYO DE 2024	30 DE JUNIO DE 2024	31 DE JULIO DE 2024	31 DE AGOSTO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	31 DE OCTUBRE DE 2024	30 DE NOVIEMBRE DE 2024	31 DE DICIEMBRE DE 2024
SALDO DE FLUJO DE CAJA 11	543.905,73	495.974,54	527.565,40	1.002.561,33	206.285,77	183.090,53	2.097.071,72	722.763,08	1.858.786,80	686.748,09	703.666,99	784.938,71
ACTIVOS 1	9.544.850,74	9.632.563,24	9.679.637,35	9.743.746,18	9.735.728,80	9.811.081,09	9.872.472,13	9.961.707,60	9.963.252,84	9.860.901,54	9.945.402,31	10.034.308,44
INDICADOR =(11/1)*100	5,70%	5,15%	5,45%	10,29%	2,12%	1,87%	21,24%	7,26%	18,66%	6,96%	7,08%	7,82%

Absorción:

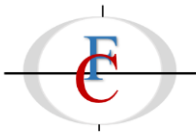
CUENTAS	31 DE ENERO DE 2024	29 DE FEBRERO DE 2024	31 DE MARZO DE 2024	30 DE ABRIL DE 2024	31 DE MAYO DE 2024	30 DE JUNIO DE 2024	31 DE JULIO DE 2024	31 DE AGOSTO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	31 DE OCTUBRE DE 2024	30 DE NOVIEMBRE DE 2024	31 DE DICIEMBRE DE 2024
GASTOS 4	13.817,20	19.897,24	25.793,05	34.711,00	47.124,93	53.229,53	65.865,86	72.919,86	79.333,18	86.635,72	95.980,56	110.579,92
INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS 51	57.888,98	111.865,03	166.184,11	222.934,70	278.528,23	336.947,23	394.969,27	454.835,93	515.084,30	572.552,01	633.030,30	399.941,09
INDICADOR =(4/51)*100	23,87%	17,79%	15,52%	15,57%	16,92%	15,80%	16,68%	16,03%	15,40%	15,13%	15,16%	27,65%

Prestaciones:

CUENTAS	31 DE ENERO DE 2024	29 DE FEBRERO DE 2024	31 DE MARZO DE 2024	30 DE ABRIL DE 2024	31 DE MAYO DE 2024	30 DE JUNIO DE 2024	31 DE JULIO DE 2024	31 DE AGOSTO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	31 DE OCTUBRE DE 2024	30 DE NOVIEMBRE DE 2024	31 DE DICIEMBRE DE 2024
PAGO MENSUAL PRESTACIONES	28.683,31	3.395,65	21.897,71	16.863,56	46.082,30	4.683,26	0,00	11.962,44	31.690,80	80.723,15	12.336,29	12.699,97
SALDO DE FLUJO CAJA DE INGRESOS	415.838,22	145.705,25	147.745,47	1.023.392,45	160.137,26	146.496,17	2.097.071,72	722.763,08	1.245.070,53	152.881,63	149.495,10	151.922,56
INDICADOR =(Pago mensual de prestaciones/saldo de flujo de caja)*100	6,90%	2,33%	14,82%	1,65%	28,78%	3,20%	0,00%	1,66%	2,55%	52,80%	8,25%	8,36%

ROA:

CUENTAS	31 DE ENERO DE 2024	29 DE FEBRERO DE 2024	31 DE MARZO DE 2024	30 DE ABRIL DE 2024	31 DE MAYO DE 2024	30 DE JUNIO DE 2024	31 DE JULIO DE 2024	31 DE AGOSTO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	31 DE OCTUBRE DE 2024	30 DE NOVIEMBRE DE 2024	31 DE DICIEMBRE DE 2024
INGRESOS 5	58.081,99	112.363,12	166.682,20	223.432,79	279.026,99	338.673,99	396.952,33	457.635,29	519.184,63	576.762,30	637.261,68	759.148,22
GASTOS 4	13.817,20	19.897,24	25.793,05	34.711,30	47.124,93	53.229,53	65.865,86	72.919,86	79.333,18	86.635,72	95.980,56	110.579,92
ACTIVO PROMEDIO	9.544.850,74	9.588.706,99	9.619.017,11	9.650.199,38	9.656.100,30	9.691.267,90	9.720.011,36	9.750.223,39	9.773.893,33	9.782.594,15	10.777.134,38	9.817.137,69
INDICADOR =Ingresos (5)-Gastos (4) anualizados/activo promedios (Pago mensual de prestaciones/saldo de flujo de caja)*100	5,57%	5,79%	5,86%	5,87%	5,76%	5,89%	5,84%	5,92%	6,00%	6,01%	6,03%	6,61%



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



Morosidad:

CUENTAS	31 DE ENERO DE 2024	29 DE FEBRERO DE 2024	31 DE MARZO DE 2024	30 DE ABRIL DE 2024	31 DE MAYO DE 2024	30 DE JUNIO DE 2024	31 DE JULIO DE 2024	31 DE AGOSTO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	31 DE OCTUBRE DE 2024	30 DE NOVIEMBRE DE 2024	31 DE DICIEMBRE DE 2024
CARTERA VENCIDA	74.088,14	73.248,13	75.386,81	76.321,92	76.880,75	78.338,79	79.936,85	78.338,79	43.577,97	44.244,87	45.138,36	45.324,02
CARTERA TOTAL	4.677.694,76	4.784.280,62	4.765.755,82	4.798.535,27	4.793.594,93	4.858.357,46	4.858.357,46	4.858.357,46	4.893.289,23	4.836.313,27	4.871.305,23	4.842.696,71
INDICADOR = (Cartera vencida/cartera total)*100	1,58%	1,53%	1,58%	1,59%	1,60%	1,61%	1,65%	1,61%	0,89%	0,91%	0,93%	0,94%

Cobertura de Participes:

CUENTAS	31 DE ENERO DE 2024	29 DE FEBRERO DE 2024	31 DE MARZO DE 2024	30 DE ABRIL DE 2024	31 DE MAYO DE 2024	30 DE JUNIO DE 2024	31 DE JULIO DE 2024	31 DE AGOSTO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	31 DE OCTUBRE DE 2024	30 DE NOVIEMBRE DE 2024	31 DE DICIEMBRE DE 2024
INVERSIONES NO PRIVATIVAS CUENTA 12	4.000.000,00	4.000.000,00	4.000.000,00	3.600.000,00	4.360.000,00	4.360.000,00	4.360.000,00	4.360.000,00	3.020.000,00	4.120.000,00	4.120.000,00	4.120.000,00
INVERSIONES PRIVATIVAS CUENTA 13	4.603.606,62	4.711.032,49	4.690.369,01	4.722.136,35	4.716.714,18	4.780.018,67	4.780.018,67	4.780.018,67	4.893.289,23	4.792.068,40	4.826.166,87	4.797.372,71
CUENTA INDIVIDUAL 21	8.817.241,83	8.857.130,95	8.849.780,02	9.324.817,94	9.276.104,55	9.302.748,35	9.302.748,35	9.302.748,35	9.306.684,94	9.154.205,82	9.187.560,08	9.222.974,55
INDICADOR = (CTA 12+CTA13)/CTA 21	97,58%	98,35%	98,20%	89,25%	97,85%	98,25%	98,25%	98,25%	85,03%	97,35%	97,37%	96,69%

Gastos/Ingresos:

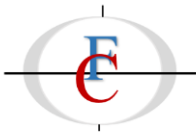
CUENTAS	31 DE ENERO DE 2024	29 DE FEBRERO DE 2024	31 DE MARZO DE 2024	30 DE ABRIL DE 2024	31 DE MAYO DE 2024	30 DE JUNIO DE 2024	31 DE JULIO DE 2024	31 DE AGOSTO DE 2024	30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	31 DE OCTUBRE DE 2024	30 DE NOVIEMBRE DE 2024	31 DE DICIEMBRE DE 2024
GASTOS 4	13.817	19.897	25.793	34.711	47.125	53.230	53.230	72.920	79.333	86.636	95.981	110.580
INGRESOS 5	58.082	112.363	166.682	223.433	279.027	338.674	338.674	457.635	519.185	576.762	637.262	759.148
INDICADOR = (Gastos (4)/Ingresos (5))*100	23,79%	17,71%	15,47%	15,54%	16,89%	15,72%	15,72%	15,93%	15,28%	15,02%	15,06%	14,57%

7. GESTIÓN DE EJECUCIÓN PEI, POA, PRESUPUESTO, CON SUS RESPECTIVAS JUSTIFICACIONES

Mediante oficio FCPC-MAE-2023-456 de fecha 29 de noviembre de 2023 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.

OBJETIVOS	ESTRATEGIA	META PROYECTADA 2024
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 participes	Incremento del 3 % (anual) de afiliaciones de nuevos participes.

Objetivo Estratégico	Estrategia	Fecha inicio	Fecha Fin	Meta Año 2021	Cumplimiento Meta 2021	Meta Año 2022	Cumplimiento Meta 2022	Meta Año 2023	Cumplimiento Meta 2023	Meta Año 2024	Cumplimiento Meta 2024	Meta Año 2025	Cumplimiento Meta 2025
COLOCAR TODOS LOS OBJETIVOS PROPUESTOS Y APROBADOS POR EL BIESS	COLOCAR LA ESTRATEGIA ATADA AL OBJETIVO PROPUESTO Y APROBADO POR EL BIESS	FECHA DE INICIO DE LA ESTRATEGIA	FECHA FIN DEL CUMPLIMIENTO DE LA ESTRATEGIA	COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPUESTA Y APROBADA POR EL BIESS	COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO DE LA META DE ESTE PERIODO	COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPUESTA Y APROBADA POR EL BIESS	COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO ACUMULADO DE LA META	COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPUESTA Y APROBADA POR EL BIESS	COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO ACUMULADO DE LA META	COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPUESTA Y APROBADA POR EL BIESS	COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO ACUMULADO DE LA META	COLOCAR EL % DE LA META ANUAL DE LA PROPUESTA Y APROBADA POR EL BIESS	COLOCAR EL % DE CUMPLIMIENTO ACUMULADO DE LA META
Promocionar al Fondo mediante tríplices o folletería enviados por correo electrónico a todo el personal del Ministerio del Ambiente y Agua, y Parque Nacional Galapagos para fomentar el ingreso de nuevos participes	Utilización de matriz PDF, y canales digitales como Web, correo electrónico Elaborar planes de acción enfocados al ingreso de nuevos socios	1/1/2021	12/31/2025	20.00	70.83	20.00	41.67	20.00	45.83	20.00	10%	100%	100%
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.	Gestión de riesgo y control interno: ingreso ejecutados/ingresos proyectado	1/1/2021	12/31/2025	20.00	97.39	20.00	96.79	20.00	91.64	20.00	24%	100%	100%
	Gestión de riesgo y control interno: gastos ejecutados/gastos proyectados	1/1/2021	12/31/2025	20.00	99.31	20.00	95.15	20.00	82.02	20.00	19%	100%	100%
	Gestión de riesgo y control interno: gastos ejecutados/ingresos ejecutados	1/1/2021	12/31/2025	20.00	20.16	20.00	18.57	20.00	17.02	20.00	15%	100%	100%
Conceder los créditos una vez analizada y aprobada la solicitud en un máximo de 24 horas.	Comunicación efectiva entre el participante y los responsables del Fondo en la concesión de créditos/ Acceso a mayores montos y extensión en los plazos de los préstamos, teniendo en cuenta que la cuantía individual va aumentando debido al aporte mensual de los participes.	1/1/2021	12/31/2025	20.00	60.41	20.00	53.74	20.00	56.15	20.00	10%	100%	100%



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024



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

CUMPLIMIENTO DEL PRESUPUESTO A DICIEMBRE 2024

NOMBRE DEL FONDO: FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA						
Nro. Del Fondos:22		PROYECCIÓN PRESUPUESTARIA 2024				
CUENTA CONTABLE	CUENTA CONTABLE	PRESUPUESTO APROBADO 2024 MES DE: DICIEMBRE/ 2024	PRESUPUESTO EJECUTADO 2024 MES DE DICIEMBRE	DIFERENCIA US\$	% VARIACIÓN FORMULA =(P. EJECUTADO MES / P.APROBADO MES)-1	OBS. MOTIVO DEL INCREMENTO O DISMINUCIÓN
1	ACTIVOS	10,379,253	10,034,308	- 344,945	97%	
11	FONDOS DISPONIBLES	291,073	784,939	493,866	270%	
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,647,450	4,120,000	- 527,450	89%	
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4,977,263	4,842,697	- 134,566	97%	
14	CUENTAS POR COBRAR	461,446	284,500	- 176,946	62%	
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS			-	-	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2,021	2,173	152	108%	
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN			-	-	
19	OTROS ACTIVOS	-	-	-	-	
2	PASIVOS	9,909,394	9,385,740	- 523,653	95%	
21	CUENTA INDIVIDUAL	9,799,481	9,222,975	- 576,506	94%	
22	BENEFICIO DEFINIDO	-	-	-	-	
23	CUENTAS POR PAGAR	72,093	111,299	39,205	154%	
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-	-	
25	OBLIGACIONES PATRONALES	7,618	6,100	- 1,518	80%	
29	OTROS PASIVOS	30,202	45,367	15,165	150%	Anualmente se realiza un estudio actuarial que, en él se considera factores como la antigüedad de los empleados, el nivel salarial, las leyes laborales vigentes y las proyecciones económicas, lo que permite ajustar las reservas necesarias para cumplir con las obligaciones legales y contractuales del fondo.
3	PATRIMONIO	469,860	648,568	178,709	138%	
31	RESERVAS	-	-	-	-	
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-	-	-	-	
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	-	-	-	-	
34	RESULTADOS	-	648,568	648,568	-	
4	GASTOS	110,354	110,580	226	100.2%	
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	-	
43	GASTOS DE PERSONAL	35,263	47,489	12,225	135%	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	57,140	47,931	- 9,210	84%	
45	GASTOS FINANCIEROS	4,899	5,519	620	113%	
46	GASTOS NO OPERATIVOS	9,365	7,610	- 1,755	81%	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	1,686	2,031	345	120%	
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	2,000	-	- 2,000	0%	
5	INGRESOS	580,213	759,148	178,935	131%	
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	579,758	716,549	136,792	124%	
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-	-	
53	OTROS INGRESOS	456	42,599	42,143	9347%	Recuperación de los gastos judiciales, en beneficio directo para el Fondo en términos de equidad, responsabilidad y transparencia, y resaltando la importancia de que los deudores asuman los costos generados por su incumplimiento, favoreciendo la solvencia del fondo y la protección de los intereses de los partícipes. Se da cumplimiento a la disposición de la Superintendencia de Bancos, en relación a valores depositados y no identificados (35,373.36), registrándolos como otros ingresos debido al tiempo transcurrido
539090	Otros ingresos		40,928	40,928		
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	469,860	648,568	178,709	138%	
Activo + gasto		10,489,607	10,144,888			
Pasivo+ PT + ingreso		10,489,607	10,144,888			
Diferencia				138%		

A DICIEMBRE 2024, se ha ejecutado el 138% del rendimiento presupuestado.



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA
DATOS MENSUALES 2024



ACTIVOS	Jan-2024	Feb-2024	Mar-2024	Apr-2024	May-2024	Jun-2024	Jul-2024	Aug-2024	Sep-2024	Oct-2024	Nov-2024	Dec-2024	Variación	%
FONDOS DISPONIBLES	\$ 543.906	\$ 495.975	\$ 527.565	\$ 1.002.561	\$ 206.286	\$ 183.091	\$ 2.097.172	\$ 722.763	\$ 1.858.787	\$ 686.750	\$ 703.667	\$ 784.939	81.271,72	11,55%
INVERSIONES NO PRIVATIVAS	\$ 4.000.000	\$ 4.000.000	\$ 4.000.000	\$ 3.600.000	\$ 4.360.000	\$ 4.360.000	\$ 2.610.000	\$ 4.020.000	\$ 3.020.000	\$ 4.120.000	\$ 4.120.000	\$ 4.120.000	-	0,00%
INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ 4.677.695	\$ 4.784.281	\$ 4.765.756	\$ 4.798.535	\$ 4.793.595	\$ 4.858.357	\$ 4.911.848	\$ 4.967.470	\$ 4.893.289	\$ 4.836.313	\$ 4.871.305	\$ 4.842.697	-28.608,52	-0,59%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 319.985	\$ 349.156	\$ 383.277	\$ 339.723	\$ 373.035	\$ 406.933	\$ 271.066	\$ 249.001	\$ 188.816	\$ 215.593	\$ 248.176	\$ 284.500	36.323,95	14,64%
INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00	#DIV/0!
PROPIEDAD Y EQUIPO	\$ 3.266	\$ 3.153	\$ 3.039	\$ 2.826	\$ 2.813	\$ 2.700	\$ 2.587	\$ 2.474	\$ 2.361	\$ 2.248	\$ 2.254	\$ 2.173	-81,02	-3,59%
BIENES ADQUIRIDOS POR PAGO Y RECIDIDOS EN DACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00	#DIV/0!
OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00	#DIV/0!
TOTAL ACTIVOS	9.544.851	9.632.563	9.679.637	9.743.746	9.735.729	9.911.081	9.892.472	9.961.708	9.963.253	9.869.904	9.945.402	10.034.308	88.966	0,89%
PASIVOS	Jan-2024	Feb-2024	Mar-2024	Apr-2024	May-2024	Jun-2024	Jul-2024	Aug-2024	Sep-2024	Oct-2024	Nov-2024	Dec-2024	Variación	%
CUENTA INDIVIDUAL	\$ 8.817.241,83	\$ 8.857.130,95	\$ 8.849.780	\$ 9.324.818	\$ 9.276.105	\$ 9.302.748	\$ 9.348.576	\$ 9.360.165	\$ 9.306.696	\$ 9.154.206	\$ 9.187.560	\$ 9.222.975	36.414,47	0,38%
BENEFICIO DEFINIDO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00	#DIV/0!
CUENTAS POR PAGAR	\$ 159.168,30	\$ 158.558,62	\$ 164.425	\$ 180.057	\$ 182.176	\$ 177.142	\$ 166.794	\$ 171.018	\$ 171.219	\$ 170.689	\$ 170.393	\$ 111.299	-59.094,14	-34,55%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,00	#DIV/0!
OBLIGACIONES PATRONALES	\$ 1.521,63	\$ 1.753,60	\$ 1.889	\$ 12.040	\$ 7.437	\$ 7.637	\$ 7.906	\$ 7.700	\$ 7.388	\$ 7.791	\$ 8.059	\$ 6.100	-1.959,03	-25,44%
OTROS PASIVOS	\$ 38.109,21	\$ 38.109,21	\$ 38.109	\$ 38.109	\$ 38.109	\$ 38.109	\$ 38.109	\$ 38.109	\$ 38.109	\$ 38.109	\$ 38.109	\$ 45.367	7.257,65	19,04%
TOTAL PASIVOS	9.016.040,97	9.055.552,38	9.054.203	9.555.025	9.563.827	9.525.637	9.561.386	9.576.992	9.523.402	9.376.775	9.464.121	9.385.748	-18.361	-0,20%
PATRIMONIO	Jan-2024	Feb-2024	Mar-2024	Apr-2024	May-2024	Jun-2024	Jul-2024	Aug-2024	Sep-2024	Oct-2024	Nov-2024	Dec-2024	Variación	%
RESERVAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
SUPERAVIT POR VALUACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
RESULTADO EJERCICIO AÑO ANTERIOR	\$ 484.544,98	\$ 484.544,98	\$ 484.544,98	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
RESULTADOS	\$ 44.264,79	\$ 92.465,88	\$ 140.890,15	\$ 188.721,49	\$ 231.901,39	\$ 285.444,48	\$ 331.086,47	\$ 384.715,43	\$ 439.852,50	\$ 490.129,98	\$ 541.281,82	\$ 648.568,30	107.287,48	20%
TOTAL EXCEDENTE	528.809,77	577.010,86	625.435	188.721	231.901	285.444	331.086	384.715	439.852	490.129	541.281	648.568	107.287	19,82%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2024 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Para el cuarto trimestre de 2024, los activos del Fondo crecieron un 11.55% entre noviembre y diciembre 2024 debido a la gestión generada por las inversiones privativas y no privativas.

INGRESOS	Jan-2024	Feb-2024	Mar-2024	Apr-2024	May-2024	Jun-2024	Jul-2024	Aug-2024	Sep-2024	Oct-2024	Nov-2024	Dec-2024	Variación	%
INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	\$ 57.886	\$ 111.865	\$ 166.184	\$ 222.935	\$ 278.528	\$ 336.947	\$ 394.970	\$ 454.836	\$ 515.084	\$ 572.662	\$ 633.030	\$ 716.549	83.519,38	13,19%
GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
OTROS INGRESOS	\$ 193	\$ 498	\$ 498	\$ 498	\$ 498	\$ 1.727	\$ 1.983	\$ 2.799	\$ 4.100	\$ 4.100	\$ 4.231	\$ 42.599	38.367,46	906,74%
TOTAL INGRESOS	\$ 58.082	\$ 112.363	\$ 166.682	\$ 223.433	\$ 279.026	\$ 338.674	\$ 396.952	\$ 457.635	\$ 519.185	\$ 576.763	\$ 637.261	\$ 759.148	121.887	19,13%
GASTOS	Jan-2024	Feb-2024	Mar-2024	Apr-2024	May-2024	Jun-2024	Jul-2024	Aug-2024	Sep-2024	Oct-2024	Nov-2024	Dec-2024	Variación	%
PERDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
GASTOS DE PERSONAL	\$ 2.841,92	\$ 5.683,84	\$ 8.609	\$ 11.534	\$ 19.579	\$ 22.450	\$ 25.321	\$ 28.196	\$ 31.205	\$ 34.214	\$ 37.222	\$ 47.489	10.266,29	27,58%
GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 2.681,34	\$ 5.706,69	\$ 8.471	\$ 14.175	\$ 18.184	\$ 21.202	\$ 26.873	\$ 30.470	\$ 33.667	\$ 37.521	\$ 43.775	\$ 47.931	4.155,45	9,49%
GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	\$ 4.380,66	\$ 4.413,31	\$ 4.438	\$ 4.547	\$ 4.726	\$ 4.758	\$ 4.793	\$ 5.192	\$ 5.216	\$ 5.471	\$ 5.492	\$ 5.519	26,83	0,49%
GASTOS NO OPERATIVOS	\$ 3.733,92	\$ 3.733,92	\$ 3.734	\$ 3.734	\$ 3.734	\$ 3.734	\$ 7.610	\$ 7.610	\$ 7.610	\$ 7.610	\$ 7.610	\$ 7.610	0,00	0,00%
DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	\$ 179,34	\$ 359,48	\$ 540	\$ 721	\$ 903	\$ 1.086	\$ 1.268	\$ 1.451	\$ 1.634	\$ 1.817	\$ 1.880	\$ 2.031	150,79	8,02%
PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-
TOTAL GASTOS	13.817,20	19.897,24	25.792,85	34.711,30	47.124,93	53.229,53	65.865,86	72.919,86	79.333,18	86.633,85	95.980,56	110.579,92	14.599	15,21%
RESULTADO DEL EJERCICIO	44.264,79	92.465,88	140.890	188.721	231.901	285.444	331.086	384.715	439.852	490.129	541.281	648.568	107.287	19,82%

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2024 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Se obtuvo como resultado es de USD \$648.568 a diciembre 2024 cumpliendo con el presupuesto a la fecha del cierre contable.



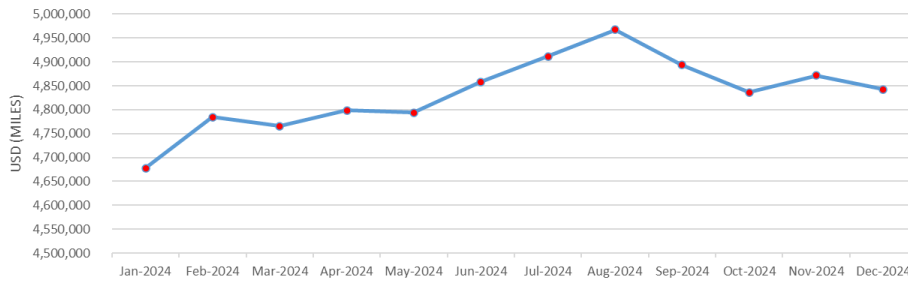
FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL IV TRIMESTRE 2024

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



INVERSIONES PRIVATIVAS
ENE - DIC 2024



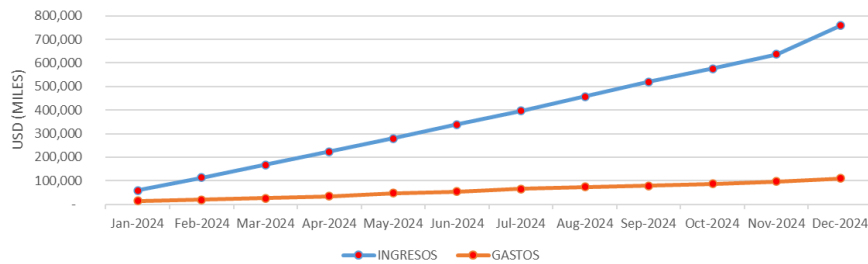
INVERSIONES PRIVATIVAS	Jan-2024	Feb-2024	Mar-2024	Apr-2024	May-2024	Jun-2024	Jul-2024	Aug-2024	Sep-2024	Oct-2024	Nov-2024	Dec-2024
	4,677,695	4,784,281	4,765,756	4,798,535	4,793,595	4,858,357	4,911,648	4,967,470	4,893,289	4,836,313	4,871,305	4,842,697

Fuente: Estados Financieros a diciembre 2024 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC.

Inversiones privadas, esta cuenta registra un saldo a diciembre 2024 de 4.842.697 USD, producto de la colocación de préstamos quirografarios.

INGRESOS vs GASTOS
ENE - DIC 2024

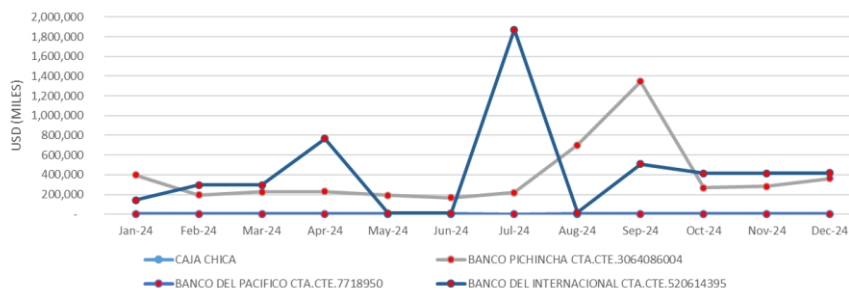


Fuente: Estados Financieros a diciembre 2024 presentados a la Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Representante Legal – Contadora del FCPC

8. ANÁLISIS DE LOS DISPONIBLES EN BANCOS, EN LUGAR DE INVERTIR

FONDOS DISPONIBLES
ENE - DIC 2024



FONDOS DISPONIBLES	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24	Variación absoluta	Variación relativa
CAJA CHICA	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	-100	-100%
BANCO PICHINCHA CTA.CTE.3064086004	395,716	196,780	227,036	230,042	190,467	167,205	220,696	700,648	1,344,855	268,414	283,335	362,636	79,302	28%
BANCO DEL PACIFICO CTA.CTE.7718950	4,481	4,486	4,498	4,511	4,524	4,538	4,451	4,563	4,574	4,588	4,601	4,614	17	0.3%
BANCO DEL INTERNACIONAL CTA.CTE.520614395	143,609	294,608	295,932	767,908	11,194	11,248	1,871,824	17,452	509,257	413,649	415,631	417,689	2,058	0.5%
TOTAL FONDOS DISPONIBLES	543,906	495,975	527,566	1,002,561	206,286	183,091	2,097,072	722,763	1,858,787	686,750	703,667	784,939	81,272	12%



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA



El Fondo mantiene disponibles en la cuenta corriente el Banco Internacional con un saldo de \$417.689 USD, que represente el 53% del total de disponibles, valor que mensualmente gana rendimientos del 5%, en el Banco Pichincha cerró con un saldo de USD \$ 79.302 que representa el 46%; estos valores se mantienen en disponibles para cubrir gastos operativos del Fondo, concesión de créditos y prestaciones.

9. STATUS Y ACCIONES DE LOS PROCESOS LEGALES (CARTERA)

A continuación, se presenta el estado de la cartera vencida del Fondo.

Nro. Proceso	Nro. Demanda	Nombre FCPC	RUC FCPC	Nombre Abogado Escogido	Nombre del Demandante	Cédula/RUC del Demandante	Nro. Proceso	Fecha Inicial del Proceso	Cédula/RUC del Abogado	Nombre del Abogado	Detalle de la demanda inicial	Monto a satisfacer al demandado	Provincia	Ciudad	Unidad Judicial	Fecha de última diligencia realizada por el abogado	Detalle de la última diligencia realizada por el abogado	Estado del Proceso Judicial
1	3411	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	EDWIN JAVIER CAMPAÑA ESCOBAR	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	17230-2024-00354	30/06/2024	0604565166	PAUCAR COLLAJAGUA DAVID REIS	EXECUTIVO	22.500,00	MANABI	PUERTO LOREZ	UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA BANGUO DEL EXTERIO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PASTAZA	22/10/2024	Requerimiento para tener razón de su citación y pedir el auto de citación	CITACION
2	3411	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	EDWIN JAVIER CAMPAÑA ESCOBAR	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	17230-2024-15836	30/06/2024	1312792486	YURI JAVIER CEDEÑO SORZALZ	EXECUTIVO	23.229,59	MANABI	PUERTO LOREZ	UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA BANGUO DEL EXTERIO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PASTAZA	29/10/2024	Desglose Documental	PRESENTACION
3	3411	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	EDWIN JAVIER CAMPAÑA ESCOBAR	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	17230-2024-05144	13/03/2024	1312597347	BAQUE RODRIGO ROSSO	EXECUTIVO	15.000,00	MANABI	PUERTO LOREZ	UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA BANGUO DEL EXTERIO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PASTAZA	05/11/2024	ENTREGA DOCUMENTOS	PRESENTACION
4	3411	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	EDWIN JAVIER CAMPAÑA ESCOBAR	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	17230-2024-12816	05/06/2024	190284446	YIVERA TORRES CARLOS OSWALDO	EXECUTIVO	21.000,00	ZAMORA CHACHA	ZAMORA	UNIDAD JUDICIAL CIVIL CON SEDE EN LA PARROQUIA BANGUO DEL EXTERIO METROPOLITANO DE QUITO, PROVINCIA DE PASTAZA	11/10/2024	COMPLETAR LA DEMANDA	DEFERENCION
5	3411	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	MARIA LUCYELA MANABETE GUERRA	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	179130885001	17230-2019-10839	27/06/2019	0913456505	RAMIRO CHARRA GABRIEL EDUARDO	EXECUTIVO	22.000,00	CHAMBOZO	SANTA CRUZ	UNIDAD JUDICIAL MERCANTIL CON SEDE EN EL CANTON SANTA CRUZ DE LA PROVINCIA DE GALAPAGOS	04/02/2022	CERTIFICACION QUE LA DOCUMENTACION AFILIADA ES FIDELIDAD DEL ORIGINAL	DEBARGO

INFORME DR. CAMPAÑA

Quito, 13 de enero de 2025

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

Pongo en su conocimiento los avances de la recuperación judicial realizada en los procesos judiciales encargados por parte del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICION ECOLOGICA, el reporte tiene corte al 31 de diciembre del 2024, conforme al siguiente detalle:

1. CASO PAUCAR DAVID (MANABI)

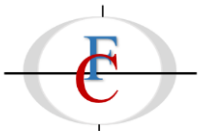
Estado en proceso de CITACION: Se ha sentado razón de no citación, se está gestionando un nuevo deprecatario a Machalilla, esto a fin de continuar el decurso del proceso.

2. CASO CEDEÑO YURI (MANABI)

Estado del proceso REALIZACION DEMANDA: Este proceso han otorgado el desglose y se han obtenido los documentos, sin embargo, por el ingreso a vacancia judicial no ha podido ser presentada aún, se espera ingresar nueva demanda los primeros días del siguiente mes.

3. CASO BAQUE RODRIGO (MANABI)

Estado del proceso REALIZACION DEMANDA, Este proceso han otorgado el desglose y se han obtenido los documentos, sin embargo, por el ingreso a vacancia judicial no ha podido ser presentada aún, se espera ingresar nueva demanda los primeros días del siguiente mes.



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



4. CASO RIVERA CARLOS (ZAMORA)

Estado del proceso calificación de la demanda: nos encontramos en proceso de calificación de la demanda, ya que han pedido se complete la demanda y se ha ingresado escrito completando la demanda, sin embargo, al estar en vacancia judicial no han dado respuesta, los primeros días del siguiente mes se presentará impulsos procesales de ser el caso.

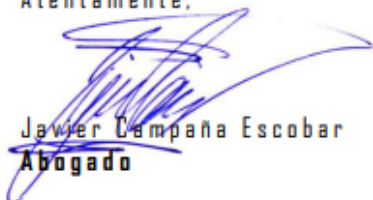
5. WALTER FAVID TANGUILA GREFA

Estado del proceso REALIZACION DEMANDA, Este proceso me han entregado la documentación, misma que ha sido revisada y se ha realizado la demanda, sin embargo, por el ingreso a vacancia judicial no ha podido ser presentada aún, se espera ingresar nueva demanda los primeros días del siguiente mes

Es todo lo que se puede informar respecto de la recuperación de cartera encargada, en caso de necesitar cualquier información o aclaración, gustosos de colaborar, previa notificación al correo electrónico ejcampana@hotmail.com.

Agradeciendo de antemano su atención y con la seguridad de haber cubierto su requerimiento, me despido

Atentamente,



Javier Campana Escobar
Abogado

INFORME DRA. NAVARRETE



ESTUDIO JURÍDICO NAVARRETE

Santa Cruz – Galápagos - Celular 0986460241 – Oficina 0982573302 - mail: islasantacruz8@hotmail.com

Puerto Ayora, 09 diciembre del año 2025

Ing.

Dilmer Alejandro Palacios Moncayo

Representante Legal

FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA.

De mi consideración:

Con los mejores deseos en su funciones, cumpla en remitir el informe del último periodo.

INFORME MENSUAL:



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



N	N. CRÉDITO	NOMBRE	SITUACIÓN ACTUAL
1	0120240236	ARAUJO PALADINES LUIS ALEXANDER	<ol style="list-style-type: none"> Sobre este proceso no cobré nada , me alegro que posterior al dialogo e insistencia el señor canceló y se puso al día en su obligación . No he enviado factura por valor de honorario. Conoci del pago efectuado por el funcionario mediante mensaje de texto el día martes 7 de enero del 2025.
2	0120210460	MONCAYO RIVADENEIRA PEDRO EFRAÍN	<ol style="list-style-type: none"> El día 17 de diciembre del 2024 presenté solicitud para proceso de mediación en las oficinas del Centro de Mediación del Consejo de la Judicatura. Realice el pago de USD\$ 20.00 en la cuenta del BANECUADOR del Consejo de la Judicatura para el proceso inicial en Mediación. La fecha para audiencia en el centro de Mediación está para el día lunes 13 de enero del 2025 a las 14h30 . El señor Moncayo ya conoce la fecha y hora. La documentación la remitiré en lo posterior por cuanto el funcionario del Centro de Mediación salió de vacaciones antes de navidad y se reintegra el día lunes 13 de enero y sólo confirmo la fecha y hora a las partes. SOLICITO A USTED POR FAVOR ME ENVÍEN HASTA LUNES 13 DE ENERO DEL 2025 UN INFORME ACTUALIZADO DEL VALOR TOTAL ADEUDADO POR EL SEÑOR MONCAYO HASTA DICIEMBRE DEL 2025, POR CUANTO EL ÚLTIMO INFORME FUE DE OCTUBRE DEL 2024.
			6. El 12 de diciembre del 2024 solicité actualización del informe de los valores adeudados, pero no recibí la información actualizada.
3	0120150513	RAMOS CHALEN CARLOS EDUARDO	<ol style="list-style-type: none"> El documento que envié mediante correo electrónico el día lunes 16 de diciembre 2024 fue presentado mediante ventanilla virtual al proceso judicial el día 17/12/2024 , a las 15:34. Aún no es atendido por la señora Juez de la causa. Considerando que fue la última quincena del mes de diciembre del año 2024 no insistí el despacho. El día de hoy 9 de enero del 2025, presenté mediante ventanilla virtual escrito de insistencia en la causa.
4	0120210439	ROMERO ORDÓNEZ VÍCTOR JONNATHAN	<ol style="list-style-type: none"> De este proceso el señor comunicó que ya está en contacto con ustedes para cancelar los valores pendientes de forma directa. Exhorto me confirmen porque no está bien que yo continúe llamando al funcionario.

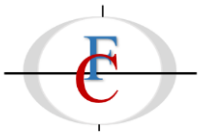
Con el fin de poder contar con la información actualizada de los funcionarios que adeudan, solicito por favor tenga la gentileza de remitir los datos actualizados de la cartera vencida para tener la información de los respectivos valores adeudados.

Lo expuesto dejo constancia para los fines pertinentes.

Por su tiempo y atención, quedo de usted muy agradecida.

MARIA ISABEL
NAVARRETE
GUERRA
Firmado digitalmente por
MARIA ISABEL NAVARRETE
GUERRA
Fecha: 2025.01.09 15:00:15
-06'00'
María Isabel Navarrete
Asesora Legal Externa.

Activ
Ve a C



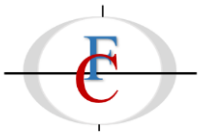
FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**



10. STATUS DE LOS CONTRATOS VIGENTES (CONTRATISTA, OBJETO, VIGENCIA, MONTO, ETC)

CONTRATISTA	OBJETO	VIGENCIA	MONTO	FORMA DE PAGO	OBSERVACIONES
ING. ALEJANDRO PALACIOS	Contrato de mandato/ Representante Legal FCPC MAATE	06-06-2023 - vigente	USD 1.774,05	Mensual	
LOCKERS	Custodia de archivo pasivo	15 de julio 2017 - vigente	El valor pagado dependerá de las cajas enviadas	Mensual	
SISTECH, SISTEMAS Y TECNOLOGÍAS	Alojamiento Hosting, página web www.fcpcmae.com.ec	10 de abril de 2023 al 09 de abril 2024	USD 640,00 más IVA	Un solo pago	
ING. ORLANDO DAVID CHALACAN ARMAS	Auditoría Interna	02-08-2024 al 01-08- 2025	USD 700,00 más IVA	Mensual	
ETL-EC AUDITORES S.A.	Auditoría Externa 2023 y 2024	05-07-2023 al 31-07- 2025	USD 2.950,00 por cada periodo	50% inicial con la firma del contrato y el 50% final con la entrega del borrador del informe, esto se realizará por cada periodo auditado.	
ALESAN.NET	Mantenimiento Sistema Contable	30-04-2023 al vigente	USD 200,00 más IVA	Mensual	El Sistema Contable cuenta con licenciamiento
ALESAN.NET	Desarrollo de Software (estructuras SB)	17-04-2023 - vigente	USD 3.000,00 más IVA	50% a la firma del contrato y el 50% a la entrega de los reportes de las estructuras	
ABG. EDWIN CAMPAÑA	Asesoría Legal Externa	19-11-2024 – vigente hasta que las partes de manera conjunta o unilateral decidan dar por terminado el contrato.	Honorarios establecidos en la cláusula Cuarta: Honorarios y Forma de Pago	<ul style="list-style-type: none"> RECUPERACIÓN EXTRAJUDICIAL. - Respecto de este servicio el honorario establecido es del 3% de la obligación liquidada o vencida, pagaderos a la suscripción de cualquier convenio o acuerdo que reestructure o refinance la obligación. RECUPERACIÓN JUDICIAL. - Respecto de este servicio se tendrá en cuenta el momento procesal de cada proceso asignado, por lo cual se establece los siguientes honorarios. <ul style="list-style-type: none"> Procesos no iniciados. - Se establece un valor del 7% del total de la obligación liquidada pagaderos de la siguiente manera: 25% a la presentación de la demanda, 25% a la citación del demandado, 25% a la audiencia única de juicio u 25% a la sentencia. Procesos iniciados y aun sin calificar o citar. - Se establece un valor del 7% del total de la obligación liquidada pagaderos de la siguiente manera: 25% a la presentación del casillero judicial, 25% a la citación del demandado, 25% a la audiencia única de juicio y 25% a la sentencia. Procesos iniciados en cualquier etapa procesal. - Se establece un valor del 5% del total de la obligación liquidada pagaderos conforme acuerdo previo con LA CONTRATANTE. Procesos iniciados y que terminen con acuerdo judicial o extrajudicial. - Se establece un valor del 5% del total de la obligación liquidada pagaderos a la suscripción del acuerdo. 	



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

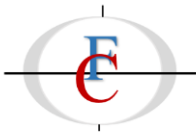
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA



				Valores a los cuales se deberá incrementar el Impuesto al Valor Agregado IVA, previa la presentación de la respectiva factura.	
ABG. MARIA NAVARRETE	Asesoría Legal Externa para los procesos de cartera de la Provincia de Galápagos	10-09-2024 al 09-09-2025	Honorarios establecidos en la cláusula cuarta honorarios	<ul style="list-style-type: none"> MEDIACION: 3% del Monto Adeudado: valor a cancelar una vez que las partes hayan firmado el respectivo acuerdo y contrato de refinanciación de la deuda. DEMANDA JUDICIAL: 7% del Monto Adeudado a cancelarse de la siguiente manera: A la firma del presente contrato se realizará el pago del 60% del 7% del monto total adeudado de cada proceso a tramitar. <p>Valores a los cuales se deberá incrementar el Impuesto al Valor Agregado IVA, previa la presentación de la respectiva factura.</p>	
MOVISTAR	Plan telefónico para el Fondo	12-2023 a 12-2025	USD 20,00 más IVA	Mensual a través de débito bancario	
SPACE CLOUD	Espacio en nube para respaldar la información del Fondo	05-2024 a 05-2025	USD 50,00 más IVA	Mensual	
ING. KATHERINE SALVADOR	Contrato de Asesoría para la elaboración de anexos de Riesgos	01-10-2024 a 31-10-2025	USD 300,00 más IVA	Pago total, de forma trimestral a la entrega de los anexos de riesgos.	

11. ESTATUS DE LA NORMATIVA INTERNA VIGENTE (DOCUMENTOS HABILITANTES Y VIGENCIA)

DOCUMENTO	FECHA DE APROBACIÓN	DETALLE
REGLAMENTO DE CRÉDITO Y PRESTACIONES	14-11-2024	APROBADA EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
REGLAMENTO DE CONSULTAS, QUEJAS Y RECLAMOS	14-11-2024	APROBADA EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
REGLAMENTO DE ADQUISICIONES	14-11-2024	APROBADA EN ASAMBLEA DE REPRESENTANTES
REGLAMENTO PARA EL MANEJO DEL FONDO DE CAJA CHICA	29-04-2021	APROBADA EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
MANUAL DE CONTABILIDAD Y CONTROL INTERNO	06-05-2021	APROBADA EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
MANUAL DE FUNCIONES	11-05-2023	APROBADA EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
MANUAL DE POLÍTICAS DE INFORMÁTICA	29-03-2023	APROBADA EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS	29-03-2023	APROBADA EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
REGLAMENTO DE ANTIPO DE SUELDOS PARA LOS EMPLEADOS DEL FCPC	14-11-2023	APROBADA EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
MANUAL DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	27-03-2024	APROBADO EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
POLÍTICA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS DEL BIESS	20-04-2022	APROBADA POR EL DIRECTORIO DEL BIESS
INSTRUCTIVO DE COMPRA Y VENTA DE TÍTULOS VALORES	27-03-2024	APROBADA EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
REGLAMENTO DE LAVADO DE ACTIVOS	29-03-2023	APROBADO EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
INSTRUCTIVO PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES	11-05-2023	APROBADO EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024



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

MANUAL DE RIESGO	29-03-2023	APROBADO EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
INSTRUCTIVO DE ELECCIONES DE REPRESENTANTES	29-04-2021	APROBADO EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
REGLAMENTO DE VIATICOS	24-01-2017	APROBADO EN ASAMBLEA GENERAL DE PARTICIPES
CÓDIGO DE ÉTICA	29-04-2021	APROBADO EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO	06-05-2021	ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES
REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO	27-03-2024/ 19-06-2024	APROBADO EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES Y LA DIRECCIÓN REGIONAL DE TRABAJO DEL MDT
PROCEDIMIENTO PARA LA DEVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	27-03-2024	APROBADO EN ASAMBLEA GENERAL DE REPRESENTANTES

12. ACTUALIZACIÓN ESTATUTO (DE SER EL CASO)

DOCUMENTO	FECHA DE APROBACIÓN	OBSERVACIÓN
ESTATUTO DEL FONDO – CAMBIO DE DENOMINACIÓN	19-08-2021	APROBADO POR LA SUPERINTENENCIA DE BANCOS

13. STATUS DE LOS CONTRATOS DE SEGUROS (VIGENCIA, ASEGURADORA, COBERTURA)

ASEGURADORA	COBERTURA	VIGENCIA
AIG METROPOLITANA	Seguro de Desgravamen-Muerte del deudor asegurado	01-12-2024 al 01-12-2025
AIG METROPOLITANA	Seguro de Desgravamen-Muerte del deudor asegurado	01-12-2024 al 01-12-2025
CHUBB SEGUROS	Seguro contra robo e incendio de los Muebles y Equipos del Fondo	06-09-2024 al 06-09-2025

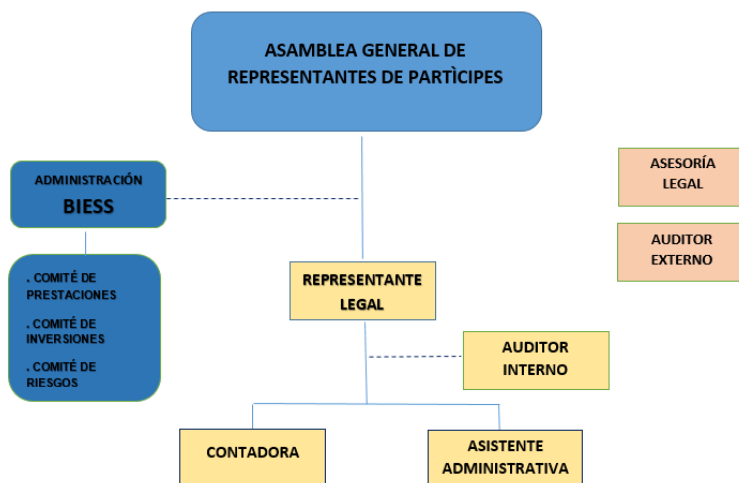
14. ESTADÍSTICA DE LAS OBSERVACIONES DE LOS ORGANISMOS DE CONTROL DEL PERIODO DE 2017 A DICIEMBRE 2024 (NUEVO CUADRO DE ACUERDO AL INFORME DEL AUDITOR INTERNO)

Origen	Número de Observaciones Cumplidas	Número de Observaciones En Cumplimiento	Número de Observaciones Vencidas	Total	%
SB	2	0	0	2	4,26%
CGE	0	0	0	0	0,00%
AE	32	0	0	32	68,09%
AI	13	0	0	13	27,66%
Total	47	0	0	47	100,00%
%	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%	

Fuente: Informe a diciembre 2024 presentado al BIESS

Elaboración: Auditor interno

15. ESTRUCTURA DEL FCPC (ORGANIGRAMA, PERSONAL, CARGO, ETC)



16. PROBLEMÁTICA PRESENTADA Y LAS GESTIONES REALIZADAS

El Fondo no registra ni presenta dificultad en las gestiones operativas.

17. REPARTICIÓN DE RENDIMIENTOS

Se dio cumplimiento a la Disposición de la Circular Nro. BIESS-GGEN-2024-0001-C de fecha 17 de enero de 2024 en el que dispone la metodología para la repartición de rendimientos y con fecha 15 de abril de 2024, se realizó la distribución de los rendimientos.

18. RESUMEN DE LOS PLANES DE ACCIÓN DE LOS RIESGOS LEVANTADOS (EVALUAR LA INCLUSIÓN EN ESTE O EN EL INFORME DE RIESGOS)

Se realizó el plan de acción acorde a las recomendaciones de la Unidad de Riesgos del BIESS

GESTIÓN NORMATIVA:

19. CUMPLIMIENTO DE ASAMBLEAS DE PARTICIPES/ REPRESENTANTES

En el cuarto trimestre se celebró las siguientes asambleas:

ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA VIRTUAL DE REPRESENTANTES 24 DE OCTUBRE DE 2024

Por falta de quorum no se puede instalar la asamblea, por lo que se cancela la reunión y se decide convocar para una siguiente fecha.

ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA VIRTUAL DE REPRESENTANTES DE 14 DE NOVIEMBRE DE 2024

Se tomaron las siguientes resoluciones:

INDICE DE RESOLUCIONES:

PUNTO 2. Gestiones realizadas y ejecutadas correspondiente a las observaciones de auditoría interna.

- 2.1. Conocimiento y aprobación del Informe del estudio actuarial de sostenibilidad del FCPC MAATE para dar cumplimiento a la observación de auditoría interna (Lcdo. Roberto Almeida) del año 2023.**

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 2.1.: el Informe del estudio actuarial de sostenibilidad de la Consultora Volrisk del periodo 2024-2034 del FCPC-MAATE que fue contratado para dar cumplimiento a la observación de auditoría interna (Lcdo. Roberto Almeida) del año 2023 que fue presentado por el Representante Legal es aprobado con 2 votos a favor y 1 voto en contra de los Representantes de las Provincias.

- 2.2. Conocimiento y aprobación de la gestión realizada por el Fondo para dar cumplimiento a la observación de auditoría interna (Dr. Homero Zurita) del año 2022 de tecnologías de la información: Riesgo tecnológico y, eventos externos y continuidad del negocio.**

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 2.2.: La gestión realizada por el Fondo para dar cumplimiento a la observación de auditoría interna (Dr. Homero Zurita) del año 2022 de tecnologías de la información: Riesgo tecnológico y, eventos externos y continuidad del negocio que fue presentada por por el Representante Legal es aprobado con 3 votos a favor y 1 voto en contra de los Representantes de las Provincias.

- 2.3. Conocimiento y aprobación de la gestión realizada para dar cumplimiento a las observaciones de auditoría interna (Dr. Homero Zurita) del año 2021 sobre los depósitos no identificados que se encuentran vencidas.**

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 2.3.: La gestión realizada por el Fondo para dar cumplimiento a la observación de auditoría interna (Dr. Homero Zurita) del año 2021 sobre los depósitos no identificados que se encuentra vencida, que fueron presentadas por por el Representante Legal es aprobado por los (tres) 3 Representantes de las Provincias.

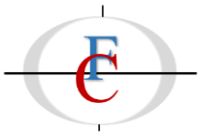
PUNTO 3. Gestiones realizadas y ejecutadas correspondiente a las observaciones de auditoría externa:

Conocimiento y aprobación de la gestión realizada para dar cumplimiento a las observaciones de auditoría externa (Conauditas Cía. Ltda.) del año 2020 y 2021 sobre los depósitos no identificados que se encuentran vencidas.

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 3: Las gestiones realizada para dar cumplimiento a las observaciones de auditoría externa (Conauditas Cía. Ltda.) del año 2020 y 2021 sobre los depósitos no identificados que se encuentran vencidas, que fue presentada por el Representante Legal es aprobado por los (tres) 3 Representantes de las Provincias.

PUNTO 4. Conocimiento y aprobación de la gestión realizada para dar cumplimiento a las observaciones establecidas en la Matriz de Riesgo Operativa (Unidad de Riesgos del BIESS) a junio 2024 – Gestión de Activos Tecnológicos.

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 4: La contratación de la firma aseguradora Chubb Seguros para asegurar los muebles y equipos de oficina, gestión que fue realizada para dar cumplimiento a la observación establecida en la matriz de riesgo operativa (Unidad de Riesgos del BIESS) a junio 2024 es aprobado con 3 votos a favor de los Representantes de las Provincias.



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**



PUNTO 5. Lectura y aprobación del Reglamento de Adquisiciones del FCPC MAATE.

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 5: El Reglamento de Adquisiciones del FCPC MAATE es aprobado por los (tres) 3 Representantes de las Provincias.

PUNTO 6. Lectura y aprobación de la actualización del Reglamento de Crédito y Prestaciones del Fondo – artículo específico sobre el interés de mora.

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 6: La actualización del artículo 12 interés de mora del Reglamento de Crédito y Prestaciones del FCPC MAATE es aprobado por los (tres) 3 Representantes de las Provincias.

PUNTO 7. Lectura y aprobación del Reglamento de Anticipo de sueldos para los Empleados del FCPC MAATE.

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 7: El Reglamento de Anticipos para los Empleados del FCPC MAATE es aprobado por los (tres) 3 Representantes de las Provincias.

PUNTO 8. Lectura y aprobación del Reglamento de Quejas y Reclamos del FCPC MAATE.

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 8: El Reglamento de Quejas y Reclamos del FCPC MAATE es aprobado por los (tres) 3 Representantes de las Provincias.

PUNTO 9. Lectura y aprobación de la “Matriz de Control de Plan de Continuidad de negocio y Planes de Continuidad de Negocio” del FCPC MAATE, de conformidad con la Circular BIESS-CFCO-2024-0033-C

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 9: la Matriz de Control de Plan de Continuidad de Negocio y el Plan de Continuidad de Negocio del FCPC MAATE es aprobado por los (tres) 3 Representantes de las Provincias.

PUNTO 10 Varios

No hay intervenciones

PUNTO 11 Aprobación del Acta de Asamblea de fecha 14 de noviembre de 2024.

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-002-PUNTO 10: El acta de Asamblea Extraordinaria Virtual de Representantes de fecha 14 de noviembre de 2024, es aprobado por (tres) 3 Representantes de las Provincias.

20. RESUMEN DE LOS OFICIOS COPIADOS AL BIESS, POR OBSERVACIONES DE LA SB

FECHA	NO. OFICIO	ASUNTO	OBSERVACIÓN
13-12-2024	FCPC-MAE-2024-454	APROBACIÓN DE REGLAMENTO DE QUEJAS Y RECLAMOS	SE DA ATENCIÓN AL OFICIO SB-DCFCPC-1830-O DE FECHA 11 DE SEPTIEMBRE DE 2024, SOLICITUD DE ASAMBLEA DE REPRESENTANTES PARA APROBAR EL INTRUCTIVO DE CONSULTAS QUEJAS Y RECLAMOS
12-12-2024	FCPC-MATE-2024-450	ACTA DE ASAMBLEA 14 DE NOVIEMBRE DE 2024	APROBACIÓN DE NORMATIVA INTERNA Y CONOCIMIENTO DE GESTIÓN PARA DAR CUMPLIMIENTO A LAS OBSERVACIONES DE AUDITORÍAS
11-12-2024	FCPC-MAE-2024-446	OBSERVACIÓN DE AUDITORÍAS “DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS”	SE DA ATENCIÓN AL OFICIO SB-DCFCPC-2024-2147-O DE FECHA 27 DE OCTUBRE DE 2024, SE PRESENTA TODAS LAS GESTIONES REALIZADAS PARA SOLVENTAR LA OBSERVACIÓN “DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS”
27-11-2024	FCPC-MAATE-2024-427	INCLUIR CLAÚSULAS EN CONTRATO DE ASESOR LEGAL	SE DA ATENCIÓN A OFICIO SB-DCFCPC-2335-O DE FECHA 25 DE NOVIEMBRE DE 2024
05-11-2024	FCPC-MAATE-2024-390	SEGURO DE DESGRAVAMEN SR. WILDER PIONCE	SE DA ATENCIÓN AL OFICIO SB-DCFCPC-2024-20215-O DE FECHA 08 DE OCTUBRE DE 2024 – COPIA DE OFICIO FCPC-MAATE-2024-389



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024



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

27-11-2024	FCPC-MAATE-2024-427	OBSERVACIONES CONTRATO SUCRITO ASESOR LEGAL – CARTERA	SE DA ATENCIÓN A OFICIO SB-DCFCPC-2024-2335-O DE FECHA 25 DE NOVIEMBRE 2024
11-12-2024	FCPC-MAATE-2024-446	GESTIONES E INFORMACIÓN SOBRE OBSERVACIÓN VENCIDA “DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS”	EN ATENCIÓN AL OFICIO SB-DCFCPC-2024-2147-O DE FECHA 27 DE OCTUBRE DE 2024, SE REMITE TODOS LOS RESPALDOS DE LAS GESTIONES REALIZADAS, CRITERIO JURÍDICO Y CRITERIO CONTABLE PARA QUE LA SB DE PASO A QUE ESTOS VALORES PASEN A LA CUENTA INGRESOS
12-12-2024	FCPC-MAATE-2024-450	ASAMBLEA DE REPRESENTANTES DE FECHA 14 DE NOVIEMBRE DE 2024	SE ADJUNTA TODA LA DOCUMENTACIÓN – REGLAMENTOS, GESTIONES PARA DAR CUMPLIMIENTO A LAS OBSERVACIONES Y SOLICITUDES DEL ORGANISMO ADMINISTRADOR Y DE CONTROL
13-12-2024	FCPC-MAATE-2024-454	APROBACIÓN DE INSTRUCTIVO DE QUEJAS Y RECLAMOS	ATENCIÓN A OFICIO SB-DCFCPC-2024-1830-O DE FECHA 11 DE SEPTIEMBRE DE 2024
20-12-2024	FCPC-MAATE-2024-457	SOLICITUD DE PRÓRROGA, DAR CUMPLIMIENTO A OBSERVACIÓN “Ingresos – reconocimiento de ingresos”	SE SOLICITA UNA PRÓRROGA DE 45 DÍAS PARA DAR CUMPLIMIENTO A LA OBSERVACIÓN DE AUDITORÍA EXTERNA “Ingresos – reconocimiento de ingresos”

21. STATUS DE LAS AUDITORIAS Y AUDITORES INTERNOS Y EXTERNOS

AUDITORIA INTERNA: el Ing. Orlando Chalacán Armas – auditor interno a través de Oficio No. DC-AI-FMATE-2025-004, emitió el informe del cuarto trimestre al Órgano Administrador con fecha 10 de enero de 2025; y con oficio DC-AI-FMATE-2025-002, remite el informe trimestral de seguimiento al Plana Anual de Trabajo de Auditoría Interna FCPC-MAE.

AUDITORIA EXTERNA: la firma Auditora Global Auditum con fecha 24 de abril de 2024 ingresa los informes finales de auditoría externa del año 2023 del FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica por ventanilla del BIESS; con fecha 15 de julio de 2024 la firma Auditora Global Auditum vuelve a ingresar el informe de auditoría con la siguiente nota:

“Mediante oficio ETL-04/2024-039 del 24 de abril del 2024, con documento Nro. BIESS-SGDB-2024-3921-E, enviamos el informe de auditoría del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica, que contiene una opinión con salvedades por la falta de respuesta a las confirmaciones bancarias; sin embargo, el Fondo realizó las gestiones correspondientes y las mismas fueron recibidas previo la emisión del informe:

Confirmación bancaria del Banco Internacional con fecha 21 de enero del 2024.

Confirmación bancaria del Banco pacífico con fecha 12 de marzo del 2024.

Confirmación bancaria de la Cooperativa Financoop con fecha 12 de marzo del 2024.

Confirmación bancaria de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle con fecha 11 de marzo del 2024.

2. 3. 4.

Por lo tanto, la opinión del Informe sobre los Estados Financieros del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica, ameritaba una opinión limpia.

Por lo cual a través de la presente nos permitimos enviar el siguiente detalle rectificado:

Un ejemplar del informe de auditoría por el período entre el 1ero de enero al 31 de diciembre del 2023, del FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA. “

22. DESAFILIACIONES GESTIONADAS A LOS PARTÍCIPES

En cumplimiento del artículo 55 de la RESOLUCIÓN NO. JPRF- 280-2016-F, CAPÍTULO II, LIQUIDACIÓN DE LA CUENTA INDIVIDUAL, al artículo 15 del Estatuto del FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica y a la Circular Nro. BIESS-CFCO-2024-0003-C de fecha 09 de enero de 2024 con asunto: *Informe Desafiliación Voluntaria Partícipes FCPC año 2024 al 30 de septiembre de 2024*, se ha procedido con las siguientes desafiliaciones:

INFORME PORCENTAJE DE DESAFILIACIÓN						
Nombres Completos de Partícipes	Identificación del Partícipe	Fecha de la Desafiliación Voluntaria	Monto por desafiliación Voluntaria (Liquidación por Desafiliación)	Valor Pagado al Partícipe desafiado	Porcentaje de Desafiliación	Razón de desafiliación
NAVARRETE TORRES HERMEL ARMANDO	0400878898	4/26/2024	10,627.42	-	50.00%	Situación Económica
ORTIZ VALLEJO ANA ELIZABETH	1715685085	4/26/2024	2,285.07	996.50	50.00%	Situación Económica
QUINFIA ALTAMIRANO WILLAN MISAEI	1803902319	4/23/2024	2,742.62	-	50.00%	Situación Económica
TORRES HINOJOSA MARCELA ELIZABETH	1717704470	4/26/2024	11,673.95	11,673.95	50.00%	Situación Económica
JIMENEZ JIMENEZ HUGO MARCELO	1900449107	6/21/2024	6,135.36	-	50.00%	Situación Económica

PROBLEMÁTICA DEL FONDO:

23. DETALLAR LAS GESTIONES REALIZADAS Y/O GESTIONES A REALIZAR, ESTABLECIENDO FECHAS TENTATIVAS DE CUMPLIMIENTO (EN CASO DE APLICAR)

El Fondo no registra ni presenta dificultad en las gestiones operativas.

24. RESPUESTA A CIRCULAR BIESS-CFCO-2024-0506-OF DE FECHA 12 DE DICIEMBRE DE 2024, CON ASUNTO SEGUIMIENTO ADMINISTRACIÓN III TRIMESTRE 2024- FCPC MAE

PUNTO 1.

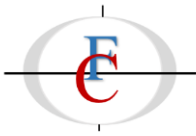
Deberá regularizar las cuentas del gasto, a fin de alinearse al presupuesto aprobado para el año 2024.

RESPUESTA AL PUNTO 1

El presupuesto aprobado en la cuenta de "Gastos" registraba un valor de aprobación de USD \$110.354. El Fondo al terminar el periodo fiscal 2024, registro un valor de cumplimiento de USD \$110.580. Es decir que se cumplió la ejecución presupuestaria planificada obteniendo del 100,2% sobre la cuenta de "Gastos".

PUNTO 2

Presentar un plan de acción que permita la recuperación de los indicadores financieros con riesgo alto; así como, realizar el cálculo en función de la disposición del organismo de control.



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



RESPUESTA AL PUNTO 2:

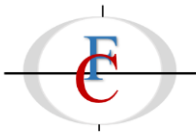
RECOMENDACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	RESPONSABLES	FECHA INICIO	FECHA FIN	ESTADO
Mantener los niveles de morosidad.	Mantener un monitoreo mensual de los niveles de morosidad.	Representante Legal Contadora	01/08/2024	31/12/2024	Finalizado
Revisar estrategias para mejorar la recuperación de la cartera que se mantiene en E.	Implementar estrategias diferenciadas para la recuperación, como reestructuraciones, acuerdos de pago, procesos extrajudiciales o procesos judiciales.	Representante Legal Contadora	01/08/2024	30/06/2025	En proceso
Revisar y realizar acuerdos de pagos con respecto a las 5 operaciones que se presenta en el análisis de cartera vs cuenta individual vencidas y con pagos pocos meses.	Proponer esquemas de pago adaptados a sus posibilidades, asegurando el cumplimiento.	Representante Legal Contadora	01/08/2024	30/06/2025	En proceso
Considerar invertir un mayor porcentaje de los fondos disponibles para tener mayor rentabilidad para el fondo.	Se realizarán evaluaciones de manera mensual a fin de monitorear los niveles de liquidez y realizar inversiones no privativas en un plazo no mayor a 181 días a fin de mantener los niveles de liquidez necesarios para cumplir con las obligaciones.	Representante Legal Contadora	01/08/2024	30/06/2025	En proceso
Distribuir los fondos disponibles de manera más equitativa para evitar un porcentaje alto de concentración en una sola institución.	Se va a revisar la concentración actual de los fondos y verificar la entidad financiera que otorgue un rendimiento al Fondo	Representante Legal Contadora	01/08/2024	30/06/2025	En proceso
Considerar en las brechas de liquidez que en la cuenta 13 solo se debe colocar los valores de la cartera por vencer.	Ajustar los procedimientos para reflejar exclusivamente los valores de cartera por vencer.	Representante Legal Contadora	01/08/2024	31/12/2024	Finalizado
Continuar con la gestión de riesgo operativo, con la finalidad de identificar nuevos riesgos a los cuales puede estar expuesto el fondo.	Se mantiene una revisión mensual a fin de identificar nuevos riesgos que este expuesto el Fondo.	Representante Legal Contadora	01/08/2024	30/06/2025	En proceso
Actualizar permanentemente la información en la matriz de riesgo Operativo e informar al Biess.	Se continuara enviando el reporte actualizado al BIESS con análisis de los cambios.	Representante Legal Contadora	01/08/2024	30/06/2025	En proceso
Monitorear el cumplimiento de las acciones determinadas para cada riesgo a fin de evitar su materialización, en especial de aquellos riesgos extremos y altos.	El Fondo implementa un monitoreo constante de cada riesgo identificado, a fin de tomar acciones preventivas y evitar su materialización.	Representante Legal Contadora	01/08/2024	30/06/2025	En proceso
Cumplir con las fechas de los planes de tratamiento según lo reportado en la matriz de riesgo.	Realizar reuniones de seguimiento con los responsables de cada acción. A fin de cumplir con las fechas establecidas.	Representante Legal Contadora	01/08/2024	30/06/2025	En proceso
Revisar la metodología aplicada para la identificación y seguimiento del riesgo operativo, a fin de presentar con precisión los potenciales riesgos operativos que enfrenta el fondo.	Evaluar la metodología actual a fin de identificar posibles cambios	Representante Legal Contadora	01/08/2024	30/06/2025	En proceso

PUNTO 3

Dar estricto cumplimiento de las observaciones de los organismos de control que se encuentran en estado VENCIDAS.

RESPUESTA AL PUNTO 3

Se adjunta la matriz histórica de observaciones, con el cumplimiento al 100% de todas las observaciones:



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



Nr o	Tipo de Supervisión	Año	Firma Auditora / Auditor	Observación	Recomendación / Disposición	Comentario de la Entidad (Plan de Acción, Actividad)	Responsable de la Entidad	Fecha de Cumplimiento	Impacto de Riesgo	Producto	Estado según la Entidad	% de Avance
1	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	Al 31 de diciembre del 2017, se evidenció que el Fondo de Cesantía no declaró en el mes de marzo la compra de su equipo de oficina terminal telefónico digital serie 9 modelo 419 por el valor de USD \$ 174.	"Implementar un procedimiento de control para asegurar la declaración adecuada de las compras mensuales."	Elaborar el auxiliar de cálculo con el fin de evitar las omisiones en la declaración.	Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	30-Jun-19	Bajo	Memo FCPC MAE-2019-G-12 17-06-2019 Auxiliar Contable - Declaración	Cumplida	100%
2	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	El fondo no dispone de un auxiliar de vacaciones del personal, que permita mantener un control adecuado de los días gozados.	"Realizar un control mensual para identificar las fechas exactas de las vacaciones del personal y proceder con los ajustes correspondientes."	Elaborar un auxiliar del control y cálculo de vacaciones para el personal del Fondo.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Dec-19	Bajo	Memo FCPC MAE-2019-G-22 22-10-2019 Memo FCPC MAE-2019-G- 23 12-11-2019 Memo FCPC MAE-2019-G-28 24-12-2019 - Auxiliar de Vacaciones	Cumplida	100%
3	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	Mediante la revisión al estudio actuarial del año 2017, se evidenció que el fondo mantiene diferencias entre la provisión establecida en el estudio y sus libros contables, a continuación el detalle de lo mencionado.	"Efectuar el ajuste correspondiente a fin de mantener consistencias entre el estudio actuarial y mayores contables."	Realizar el procedimiento interno para el ajuste a la cuenta de provisión de beneficios sociales con el valor del estudio actuarial.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	30-Jun-21	Bajo	Oficio FCPC-MAE-2019-121 13-06-2021, Memo FCPC MAE-2019 13-06-2019 Memo FCPC MAE 2019-G-31 30-12-2021, estudio actuarial 2019 Ajuste.	Cumplida	100%
4	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	Al 31 de diciembre de 2017, el Fondo de Cesantía presenta en la cuenta depósitos no identificados un valor por USD \$39.405, con una antigüedad mayor a 365 días.	"Dar seguimiento al saldo motivo de observación, evaluando la posibilidad de regularizar los depósitos mediante el seguimiento y control."	Enviar oficios a la Superintendencia de Bancos, consultando sobre el procedimiento que se debe realizar con los Depósitos no Identificados	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	30-Jun-19	Medio	Con oficios: FCPC-MAE-2019-098 de 09-04-2019 y FCPC-MAE-2019-110 de 28 de mayo de 2019, se envió a la Superintendencia de Bancos, las resoluciones tomadas por los representantes en Asamblea de 29 de marzo de 2019.	Cumplida	100%
5	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	Mediante la revisión efectuada a las declaraciones de impuestos se identificó las siguientes diferencias"	"Realizar conciliaciones mensuales de la información reportada."	Verificar el anexo de la declaración mensual de impuestos.	Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	30-Jun-19	Medio	Memo FCPC MAE-2019-G-12 17-06-2019 Anexo extracontable, declaraciones sustitutivas	Cumplida	100%
6	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	Al 31 de diciembre del 2017, el Fondo de Cesantía presenta en la cuenta aportes personales un valor de USD \$10.805, con una antigüedad mayor a 365 días.	"Dar seguimiento al saldo motivo de observación, evaluando la posibilidad de regularizar los aportes mediante el seguimiento y control, adicionalmente establecer previo la autorización de la asamblea, el reconocimiento como ingreso una vez que el aporte cumpla un tiempo entre 5 a 7 años no retirado."	Realizar gestiones para localizar a los ex participantes y poner en conocimiento de la Asamblea General de Participes, para resolución	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	30-Jun-19	Bajo	Con oficios: FCPC-MAE-2019-098 de 29-04-2019 y FCPC-MAE-2019-110 de 28 de mayo de 2019, se envió a la Superintendencia de Bancos, las resoluciones tomadas por los representantes en Asamblea de 29 de marzo de 2019.	Cumplida	100%
7	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	Mediante la revisión de la documentación soporte de los ingresos de la compañía durante el mes de diciembre del año 2017 se determinó que el ingreso correspondiente a este fue registrado en enero del año siguiente, por un valor de USD \$12.026."	"Realizar la provisión de los ingresos correspondientes."	Realizar la correspondiente provisión al finalizar el año, en el caso de que las transferencias por aportes y préstamos no se realicen en el mes de diciembre.	Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-19	Medio	Memo FCPC MAE-2019-G-32 30-12-2019 se provisionó al 30 diciembre 2019	Cumplida	100%
8	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	Mediante la revisión efectuada a los gastos del Fondo de Cesantía durante el año 2017 se evidenció que las retenciones fueron emitidas fuera de la fecha permitida, a continuación un ejemplo.	"Realizar las retenciones en el tiempo permitido por la entidad de control."	Realizar las retenciones en el tiempo establecido.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-May-19	Medio	Memo FCPC MAE-2019-G-08 09-05-2019 retención entregadas físicamente a los proveedores y de ser el caso vía email	Cumplida	100%
9	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	Mediante la revisión física a las carpetas de los participes del fondo se determinaron los siguientes documentos faltantes.	"Solicitar al participe toda la documentación exigida por el manual de créditos"	Solicitar a los participes la entrega de los documentos que indica el manual de crédito (copia de libreta de ahorros).	Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-May-19	Bajo	Expedientes con la documentación completa exigida en el Manual de Crédito (Archivo del Fondo)	Cumplida	100%
10	Auditoría Externa	2017	ETL-Global Auditum	A la fecha de la elaboración del informe de observaciones, no hemos recibido respuesta de las confirmaciones enviadas, el detalle a continuación.	"Efectuar el seguimiento respectivo."	Realizar gestiones con los participes.	Adriana Teran (Asistente Administrativa)	30-Jun-19	Bajo	Confirmaciones	Cumplida	100%
11	Auditoría Interna	2017	---	No se contrató auditor interno	---	---	---	---	---	---	---	---
12	Auditoría Externa	2018	ETL-Global Auditum	Al 31 de diciembre del 2018, se evidenció que el Fondo realiza las conciliaciones bancarias de forma manual, así mismo, no cuentan con las firmas de responsabilidad el cual garantice un proceso adecuado de elaboración, revisión y aprobación	"Evaluar la posibilidad de emitir la conciliación bancaria desde el sistema contable, a fin de evitar errores de digitación, adicionalmente establecer como procedimiento de control interno firmar las conciliaciones como evidencia de su revisión."	Elaborar las conciliaciones bancarias de forma automática	Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-19	Medio	Memo FCPC MAE-2019-G-18 04-09-2019 El sistema contable del FCPC dispone de un módulo para las conciliaciones bancarias	Cumplida	100%



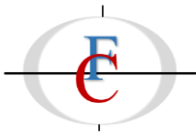
FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



13	Auditoría Externa	2018	ETL-Global Auditium	Mediante la revisión física a las retenciones emitidas por el Fondo, se evidenció que no efectuó la entrega del comprobante original, un ejemplo de lo mencionado a continuación:	"Entregar la copia original de las retenciones efectuadas."	Enviar escaneadas los comprobantes de retenciones a cada proveedor a sus correos electrónicos respectivos junto con la transferencia de pago.	Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-19	Bajo	Correos con el envío de retenciones	Cumplida	100%
14	Auditoría Externa	2018	ETL-Global Auditium	Al 31 de diciembre de 2018, el Fondo presenta en la cuenta depósitos no identificados un valor por USD \$35.709, con una antigüedad mayor a 365 días.	"Dar seguimiento al saldo motivo de observación, evaluando la posibilidad de regularizar los depósitos mediante el seguimiento y control."	Realizar la identificación de depósitos y ubicación de participes. Enviar oficinas a la Superintendencia de Bancos con el fin de consultar cómo se procedía con estos valores; ya que con Asamblea de fecha de 29 de marzo de 2019 los Representantes de las Provincias decidieron que estos valores vayan a ingresos.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-19	Alto	Oficio FCPC-MAE-2019-088 de 09-04-2019 y FCPC-MAE-2019-110 de 28 de mayo de 2019 Anexo extra contable de los depósitos no identificados Balance	Cumplida	100%
15	Auditoría Externa	2018	ETL-Global Auditium	Al 31 de diciembre del 2018 el Fondo de Cesantía mantiene como partida conciliatoria el pago efectuado por concepto de rendimientos al ex participe Julio Segarra, sin embargo el banco devolvió la transferencia debido a que la cuenta no era la correcta.	"efectuar la regularización del valor motivo de observación, por cuanto no cumple las condiciones para mantenerlo como partida conciliatoria.	Realizar el ajuste contable a la cuenta por pagar, hasta que el participe lo solicite.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-19	Medio	Memo FCPC MAE-2019-G-18 04-09-2019 Ajuste Contable el 25 de septiembre de 2019 .C.D.829	Cumplida	100%
16	Auditoría Externa	2018	ETL-Global Auditium	El Fondo de Cesantía mantiene dentro de su propiedad y equipo licencias por USD \$400, sin embargo, en conversaciones con Susana Álvarez, nos comentó que el valor fue entregado como anticipo en el año 2016 al Sr. Pablo Ríos desarrollador de sistema, sin embargo, a la fecha de nuestra revisión no ha entregado el módulo para el que fue dado el anticipo.	"realizar la reclasificación de propiedad y equipo a anticipo a proveedores."	Realizar la reclasificación del valor de \$400,00 a la cuenta Anticipos Proveedores.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-19	Bajo	Memo FCPC MAE-2019-G-18 04-09-2019 Asiento de reclasificación, 25/09/2019. CD.828	Cumplida	100%
17	Auditoría Externa	2018	ETL-Global Auditium	Al 31 de diciembre del 2018, el Fondo de Cesantía no reconoció la provisión de ingresos correspondiente a los valores por descuento a los participes, registrándolo en el mes de enero de 2019.	"Realizar la provisión de los ingresos en el periodo que corresponda."	Realizar la correspondiente provisión al finalizar el año, en el caso de que las transferencias por aportes y préstamos no se realicen en el mes de diciembre.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-19	Medio	Memo FCPC MAE-2019-G-33 30-12-2019 Ajuste Contable	Cumplida	100%
18	Auditoría Externa	2018	ETL-Global Auditium	Al 31 de diciembre del 2018, se evidenció que el Fondo mantiene vacaciones por liquidar a la Sra. Susana Álvarez desde el año 2002, y cuyo acumulado suman 270 días.	"Regularizar las vacaciones pendientes, adicionalmente procurar que todos los empleados del Fondo tomen de forma anual las vacaciones correspondientes."	Solicitar a la Asamblea de Representantes resolución sobre el reconocimiento de vacaciones a la señora Susana Álvarez	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Aug-20	Alto	Memo FCPC-MAE-2019-G-22 22-10-2019 MEMO FCPC-MAE-2019-G- 23 12-11-2019 Memo FCPC-MAE-2019-G-28 Acta Asamblea Extraordinaria 28 de Agosto 2020	Cumplida	100%
19	Auditoría Externa	2018	ETL-Global Auditium	Al 31 de diciembre del 2018, el Fondo de Cesantía no reconoce los intereses por cobrar generados por el otorgamiento de créditos a los participes debido a que su política es registrar dichos intereses por el método del efectivo, sobre este aspecto el catálogo único de cuentas indica que los ingresos provenientes del rendimiento obtenido en el ejercicio deben ser registrados cuando se devenguen.	"Cumplir con lo determinado en el catálogo único de cuentas.	Registrar la provisión al 31 de diciembre 2019.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-19	Alto	Memo FCPC MAE-2019-33 30-12-2019 Asiento el 30/12/2019 .C.D..1151	Cumplida	100%
20	Auditoría Externa	2018	ETL-Global Auditium	Al 31 de diciembre del 2018 de nuestra revisión, el Fondo de Cesantía no cuenta con auditor interno incumpliendo la Resolución No 280 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.	"Dar cumplimiento a las obligaciones establecidas por la Superintendencia de Bancos."	Solicitar proforma de Auditores Internos para seleccionar la terna y presentar a la Asamblea General de Representantes	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Dec-19	Alto	Acta de Asamblea 17-11-2018, Contrato 19-11-2018 Dr. Mauricio de la Torre - Auditor Interno	Cumplida	100%
21	Auditoría Interna	2018	Dr. Mauricio de la Torre	Se contrató al Doctor Mauricio De La Torre el 19 de noviembre de 2018, como Auditor Interno, esta profesional no presentó ningún informe de control interno.	---	---	---	---	---	---	---	---
22	Auditoría Externa	2019	ETL-Global Auditium	Al 31 de diciembre del 2019, el Fondo presenta en la cuenta depósitos no identificados un valor por USD \$35.373, con una antigüedad mayor a 365 días.	"Dar seguimiento al saldo motivo de observación, evaluando la posibilidad de regularizar los depósitos mediante el seguimiento y control."	Realizar la identificación de depósitos y ubicación de participes. Enviar oficinas a la Superintendencia de Bancos con el fin de consultar cómo se procedía con estos valores; ya que con Asamblea de fecha de 29 de marzo de 2019 los Representantes de las Provincias decidieron que estos valores vayan a ingresos.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-20	Medio	Anexo extra contable de los depósitos no identificados Oficio FCPC-MAE-2019-088 de 09-04-2019 Oficio FCPC-MAE-2019-110 de 28 de mayo de 2019 Balance	Cumplida	100%
23	Auditoría Externa	2019	ETL-Global Auditium	Al 31 de diciembre del 2019, el Fondo de Cesantía mantiene rendimientos del año 2017 pendiente de pago al Sr. Segarra de los cuales no se tiene certeza de su liquidación.	"Efectuar las gestiones necesarias con el fin de liquidar el saldo."	Localizar al señor Segarra o familiares	Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-20	Medio	Comprobante de egreso 093 de 05-03-2021 Asiento Contable	Cumplida	100%



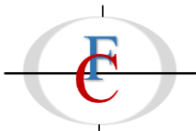
FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



24	Auditoría Externa	2019	ETL-Global Auditum	Al 31 de diciembre del 2018, se evidenció que el Fondo mantiene vacaciones por liquidar a la Sra. Susana Álvarez desde el año 2002, y cuyo acumulado suman 270 días.	"Regularizar las vacaciones pendientes, adicionalmente procurar que todos los empleados del Fondo tomen de forma anual las vacaciones correspondientes."	Cumplir con la resolución de la Asamblea sobre las vacaciones de la señora Susana Álvarez	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Dec-20	Bajo	Acta de Asamblea 28-08-2020 y Memo FCPC MAE 2020-G-60 11-12-2020	Cumplida	100%
25	Auditoría Externa	2019	ETL-Global Auditum	Al 31 de diciembre del 2019 de nuestra revisión, el Fondo de Cesantía no cuenta con auditor interno incumpliendo la Resolución N°280 de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.	Dar cumplimiento a las obligaciones establecidas por la Superintendencia de Bancos."	Solicitar proforma de Auditores Internos para seleccionar la terna y presentar a la Asamblea General de Representantes	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Jul-20	Alto	Acta de Asamblea 22 de julio 2020 designación del Doctor Homero Zurita como Auditor Interno	Cumplida	100%
26	Auditoría Interna	2019	Dr. Mauricio de la Torre	El mencionado profesional presentó informe de gestión sin observaciones ni recomendaciones con corte al 25 de febrero de 2019	---	---	---	---	---	---	---	---
27	Auditoría Externa	2020	Consultores & Auditores Asociados Conauditas Cia. Ltda.	El Fondo mantiene en la cuenta contable "190110 - Anticipos a Proveedores" un saldo de USD. 917,44, que corresponde a saldos entregados a proveedores que no han sido regularizados.	"De conformidad a lo establecido en el informe de Abg. Flavio Garcíade15 de junio de 2019, recomendamos que se realice la baja de dichos valores contra el gasto al determinar que no pueden ser recuperados y no cumplen con el criterio de activos."	Dar de baja dichos valores contra el gasto en acuerdo a la recomendación.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Jul-21	Bajo	Acta de Asamblea FCPCMAE-AE-2021-006 09-07-2021 Memo FCPC MAE-G-2021-50 29-07-2021 Memo de cumplimiento FCPC MAE-202100804 de fecha 04 de agosto de 2021 Diario, mayor y balance. se adjunta documentos para su verificación	Cumplida	100%
28	Auditoría Externa	2020	Consultores & Auditores Asociados Conauditas Cia. Ltda.	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	"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."	Solicitar al Comité de Riesgos la metodología y Manuales de Riesgo.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Aug-21	Medio	Oficios remitidos al BIESS Con fechas 22, 23 y 24 de septiembre, el BIESS capacitó al Fondo de Cesantía acerca de las Metodologías para la Administración Integral de Riesgos. Material de capacitación fue enviado por el BIESS para su posterior implementación En Asamblea de 04 de enero de 2023, se informa a los participantes que se procederá con el proceso de Elecciones de Representantes para las Asambleas Con fecha 15 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea de Participes. El Ing. Palacios posesiona a los Representantes de las Provincias para la Asamblea de Representantes Con fecha 29 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea General Ordinaria de Representantes para dar a conocer el informe de gestión, POA, presupuesto y se da conocimiento para resolver las observaciones de auditoría interna, externa y SB Con fecha 31 de marzo con OFICIO FCPC-MAE-2023-25 se remite a la SB y al BIESS el Acta de Asamblea General de Representantes de fecha 29 03 2023	Cumplida	100%
29	Auditoría Interna	2020	Dr. Homero Zurita Zurita	No hay observaciones En el periodo comprendido, entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2020, Auditoría Interna no observó ninguna deficiencia que amerite comentario.	---	---	---	---	---	---	---	---
30	Auditoría Interna	2021	Dr. Homero Zurita Zurita	El Fondo ha depreciado totalmente los activos que constan en el siguiente cuadro, los mismos que figuran con saldo cero, sin embargo, la Institución se encuentra utilizándolos hasta la presente fecha	Deberá disponer, que los activos fijos que han sido depreciados en su totalidad, pero que aún se encuentran al servicio de la Institución, Contabilidad los registre con el valor de un dólar, para mantener el control del bien	Cumplir con la recomendación de la Auditoría interna	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Aug-21	Bajo	Memo FCPC MAE-2021-52 de 29 de julio 2021. Memo FCPC MAE-202100804 de 04 de agosto de 2021, cumplimiento de observaciones con los anexos contables, se adjunta documentos para su verificación Mediante Acta dar de baja de Activos _0001 del 15 de diciembre de 2021	Cumplida	100%
31	Auditoría Interna	2021	Dr. Homero Zurita Zurita	Revisado el balance general, se observa que en el grupo 19 "OTROS ACTIVOS", figura la subcuenta 190110 "Anticipos a Proveedores", con el valor de \$ 917,44. Al respecto, se evidenció que la Administración ha realizado varias gestiones para ubicar a los proveedores y según Informe del Abogado Flavio García, por el monto de los anticipos no recomienda que se inicie acciones legales. Revisados los registros contables, se observó que a pesar de ser anticipos que presentan una antigüedad superior a los 365 días, no se ha realizado la correspondiente provisión sobre los mismos.	En base a lo mencionado en el comentario anterior, deberá disponer que contabilidad proceda a realizar la provisión de estos valores y disponer que se los dé de baja, contra los resultados del ejercicio.	Proceder con la recomendación en un plazo no mayor de 60 días, contados a partir de la recepción del informe de auditoría interna.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Aug-21	Medio	Acta de Asamblea FCPCMAE-AE-2021-006 09-07-2021 Memo FCPC MAE-G-2021-50 29-07-2021 Memo de cumplimiento FCPC MAE-202100804 de fecha 04 de agosto de 2021 Diario, mayor y balance. se adjunta documentos para su verificación	Cumplida	100%
32	Auditoría Externa	2021	Consultores & Auditores Asociados Conauditas Cia. Ltda.	El Fondo registra en la cuenta contable "2302 - Planillas emitidas por pagar" el seguro de desgravamen que se cobramensualmente a los participes con créditos quirografarios, esta situación no está conforme a lo dispuesto en el Catálogo de cuentas para uso de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados para las cuentas puente de planillas emitidas	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 participes, recomendamos se realice la reclasificación de los valores de la cuenta "2302 - Planillas emitidas por pagar" a la cuenta "2390- Otras cuentas por pagar"	Se procederá con la reclasificación de la cuenta 2302-Planillas emitidas por pagar" a la cuenta "2390- Otras cuentas por pagar" según recomendación .	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Mar-22	Bajo	Con Memo FCPC-MAE-2022- G-023 de fecha 31 de marzo 2022, se autoriza la reclasificación de la cuenta 2302 PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR a la cuenta 2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR. Con Comprobante Diario 237 de fecha 31 de marzo de 2022 se da cumplimiento a la observación de la firma auditoría externa	Cumplida	100%



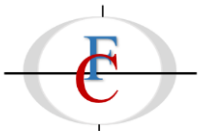
FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



34	Superintendencia de Bancos	2022	Superintendencia de Bancos	Revisados los manuales internos que tiene el fondo del Ministerio de Medio Ambiente para su normal desenvolvimiento, se observa que presentaron todos los manuales con la excepción del manual de riesgos, donde se encuentren las políticas para evaluar, mitigar y controlar los riesgos de inversiones, prestaciones, liquidez, etc., adicionalmente no posee el manual de procesos y procedimientos, que hacen referencia a las actividades, proceso y procedimientos para inversiones privadas y no privatizadas, liquidaciones de las cesantías, recaudación de aportes y créditos entre otros, en consecuencia, incumple con que señala numeral 1, del artículo 136, del párrafo V, subsección XIII, sección II, capítulo XL De los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados, libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, que textualmente dispone:	Proceder a elaborar y aprobar los manuales de riesgos, procesos y procedimientos. Adicionalmente se verificará que los diferentes manuales se encuentren actualizados, legalizados y aprobados por el órgano correspondiente.	Una vez poseionado el Consejo de Administración se procederá a la revisión y aprobación del manual de riesgos, procesos y procedimientos del FCPC del Fondo	Ing. Alejandro Palacios Representante Legal Consejo de Administración	31-Aug-22	Medio	Borrador de Manual de Riesgos del FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica Manual de Procedimientos del FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica CONVOCATORIA Asamblea 08-07-2022 Acta asamblea 08-07-2022 Convocatoria asamblea 23-07-2022 Acta asamblea 23-07-2022 Oficio FCPC-MAE-2022-240 04-10-2022 (Documento SB-SG-2022-50859-E) Con fecha 04 de enero de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios informa que se procederá con el proceso de Elecciones de Representantes para las Asambleas Con fecha 15 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea de Representantes. El Ing. Palacios posesiona a los Representantes de las Provincias para la Asamblea de Representantes Con fecha 29 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea General Ordinaria de Representantes para dar a conocer el informe de gestión, POA, presupuesto y se da conocimiento para resolver las observaciones de auditoría interna, externa y SB En el punto 10 del Orden del día se da lectura al Manual de Riesgo y al Manual de Procedimientos, mismos que son aprobados por los Representantes Con fecha 31 de marzo con Oficio FCPC-MAE-2023-25 se remite a la SB y el BIESS el Acta de Asamblea General de Representantes de fecha 29-03-2023	Cumplida	100%
35	Superintendencia de Bancos	2022	Superintendencia de Bancos	Dentro de las gestiones que tiene que realizar el representante legal ante la Asamblea de partícipes, no se ha puesto en conocimiento los lineamientos del plan estratégico, plan operativo y presupuesto, además no resolvió sobre la contratación de un firma de auditoría externa, incumpliendo de esta forma lo que señalan los numerales 1 y 3 del artículo 133 Parágrafo III Subsección XI Sección I del Capítulo XL de la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Monetaria que señala: "Conocer los lineamientos del plan estratégico, el plan operativo y presupuesto del Fondo Complementario Previsional Cerrado", y: "Designar al auditor externo y auditor interno, cuando fuere el caso, de la tema de personas naturales o jurídicas calificadas previamente por la Superintendencia de Bancos, que le presente el Representante Legal"	A la Asamblea de Partícipes Proceder a conocer los lineamientos del plan	Para dar cumplimiento con la observación de la Superintendencia de Bancos y cumplir con los artículos 23.27 y 124 de la resolución 280 se envió la convocatoria con fecha 27 de junio de 2022 para la asamblea general de partícipes de fecha 08 de julio de 2022, posteriormente a la celebración de la asamblea el Fondo enviará el oficio para conocimiento de la SB y BIESS	Ing. Alejandro Palacios Representante Legal	31-Aug-22	Alto	Convocatoria asamblea 08-07-2022 Acta asamblea 08-07-2022 Convocatoria asamblea 23-07-2022 Acta asamblea 23-07-2022 Oficio FCPC-MAE-2022-240 04-10-2022 (Documento SB-SG-2022-50859-E)	Cumplida	100%
36	Auditoría Interna	2022	Dr. Homero Zurita Zurita	1. El Fondo, utiliza desde el 2001 un sistema de información administrativo financiero denominado ALESANCOOP, conforme a la verificación de los comprobantes contables registrados en el mismo. 2. El Fondo, no cuenta con documentación que establezca la condición de uso del sistema por parte del Fondo (propiedad, alquiler o adquisición de licencias), sin embargo, el Tecnólogo Juan Pablo Ríos, profesional informático contratado para dar asesoría técnica permanente, mantenimiento y buen desarrollo del sistema administrativo contable, operativo en el Fondo, manifestó que la Institución dispone de una licencia limitada de uso que permite que se realice cualquier cambio. 3. El Fondo no cuenta con los programas fuente del sistema, únicamente posee los ejecutables. El profesional informático contratado	RECOMENDACIÓN Al señor Representante Legal Deberá implementar las medidas necesarias para legalizar la situación del sistema utilizado por el Fondo.	Se procederá a realizar la consulta jurídica con el abogado del Fondo para proceder con la legalización del sistema contable y los códigos de fuentes	Ing. Alejandro Palacios Representante Legal Sra. Susana Álvarez (Contadora General) Tigo. Pablo Ríos - Soporte Sistema Contable del FCPC Abg. Flavio García - Asesor Legal FCPC	31-Dec-22	Medio	Licencias Proceso que se dará trámite una vez que el Consejo de Administración se haya poseionado y tenga conocimiento de la observación para su resolución. Con fecha 04 de enero de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios informa que se procederá con el proceso de Elecciones de Representantes para las Asambleas Con fecha 15 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea de Representantes. El Ing. Palacios posesiona a los Representantes de las Provincias para la Asamblea de Representantes Con fecha 29 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea General Ordinaria de Representantes para dar a conocer el informe de gestión, POA, presupuesto y se da conocimiento para resolver las observaciones de auditoría interna, externa y SB Con fecha 31 de marzo con Oficio FCPC-MAE-2023-25 se remite a la Superintendencia de Bancos y al BIESS el Acta de Asamblea General de Representantes de fecha 29 03-2023 Con fecha 30 de abril de 2020, se suscribe el contrato con el proveedor del Sistema Contable que incluye el Mantenimiento y el Licenciamiento del Sistema Contable	Cumplida	100%
37	Auditoría Interna	2022	Dr. Homero Zurita Zurita	En el Fondo, la información relacionada a las inversiones privadas se gestiona de forma manual, ya que en el sistema no se encuentra implementada esta funcionalidad. En el Fondo, no se han implementado procedimientos que garanticen una adecuada gestión del riesgo tecnológico, ya que no dispone de: 1. Procedimientos por escrito que definen las actividades y los responsables de la operación y uso del sistema, sin embargo, se verificó que la única persona del fondo que interactúa con el sistema es la Señora Contadora, incluso debe otorgar el acceso al sistema cuando el profesional informático contratado requiere acceder a este. 2. Procedimientos escritos que precisen la gestión de incidentes, sin embargo, la señora Contadora comunica por escrito al Profesional informático contratado, los requerimientos por incidentes, modificaciones o nuevas necesidades, se prioriza su	RECOMENDACIÓN Al señor Representante Legal Deberá disponer que la señora Contadora, en coordinación con el Profesional contratado para el mantenimiento del sistema, elaboren procedimientos y políticas de gestión de incidentes y problemas de respaldo periódico de la información, que garantice que la información de respaldo no se mantenga expuesta a los mismos riesgos del sitio donde está instalado el sistema.	Se elaborará un manual sobre las políticas, procesos y procedimiento del respaldo de la información, considerando la recomendación.	Ing. Alejandro Palacios Representante Legal Sra. Susana Álvarez (Contadora General) Abg. Flavio García Asesor Legal FCPC Tigo. Pablo Ríos - Soporte Sistema Contable del FCPC Systeck - Proveedor Página Web	31-Dec-22	Medio	Manual de Procedimientos y políticas de gestión de incidentes y problemas de respaldo periódico de la información Con fecha 04 de enero de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios informa que se procederá con el proceso de Elecciones de Representantes para las Asambleas Con fecha 15 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios posesiona a los Representantes de las Provincias para la Asamblea de Representantes Con fecha 29 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea General Ordinaria de Representantes para dar a conocer el informe de gestión, POA, presupuesto y se da conocimiento para resolver las observaciones de auditoría interna, externa y SB Con fecha 31 de marzo con Oficio FCPC-MAE-2023-25 se remite a la SB y al BIESS el Acta de Asamblea General de Representantes de fecha 29 03-2023 En el punto 10 del Orden del día se da lectura al Manual de Políticas de Informática, el que es aprobado por los Representantes Una vez que el BIESS aprueba el presupuesto del Fondo con Oficio BIESS-CFCO-2024-0142-OF de fecha 29 de marzo de 2024, se procedió con la cotización del servicio de espacio en nube para respaldar la información de los dispositivos del Fondo y de la BBDD, la contratación se realizó con la empresa Space Cloud	Cumplida	100%



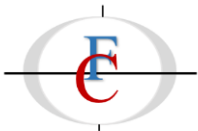
FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



38	Auditoría Interna	2022	Dr. Homero Zurita Zurita	<p>Efectuada la verificación de los procesos y procedimientos, se determinó que el Fondo no dispone de un plan de continuidad del negocio ni de un plan de recuperación de desastres que detalle los procedimientos tecnológicos de restauración ante interrupciones del negocio, por pérdidas procedentes de eventos externos adversos (fallas en los servicios públicos, desastres naturales, atentados, actos delictivos, daños en la infraestructura tecnológica), ni cuenta con un sitio alterno para reiniciar las operaciones, situación que limita la capacidad de recuperación inmediata ante pérdidas por eventos adversos e imposibilita garantizar la continuidad del negocio, inobservando lo establecido en el numeral II Eventos externos de las circulares SB-INCSS-2019-003-C y SB-INCSS-2019-004-C.</p> <p>CONCLUSIÓN La falta de desarrollo de un</p>	<p>RECOMENDACIÓN Al señor Representante Legal Deberá disponer que la señora Contadora en coordinación con el Profesional informático contratado, elaboren el plan de continuidad del negocio que deberá incluir el plan de recuperación del sistema por incidentes internos y eventos externos adversos, a fin de posibilitar la operación continua del sistema, garantizando la continuidad del negocio.</p>	<p>Se realizará la consulta con el tecnólogo señor Pablo Ríos, quien da soporte técnico al Fondo sobre una posible contratación de respaldo tanto del sistema contable como de la información que se archiva en Excel y Word, que puede ser en el futuro medio digital con el propósito de que sea respaldada la información diariamente.</p>	<p>Ing. Alejandro Palacios Representante Legal Sra. Susana Álvarez (Contadora General) Ttgo. Pablo Ríos - Soporte Sistema Contable del FCPC Abg. Flavio García - Asesor Legal FCPC</p>	31-Dec-22	Medio	<p>Plan de continuidad del negocio que deberá incluir el plan de recuperación del sistema por incidentes internos y eventos externos adversos, a fin de posibilitar la operación continua del sistema, garantizando la continuidad del negocio. Con fecha 04 de enero de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios informa que se procederá con el proceso de Elecciones de Representantes para las Asambleas Con fecha 15 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios posiona a los Representantes de las Provincias para la Asamblea de Representantes Con fecha 29 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea General Ordinaria de Representantes para dar a conocer el informe de gestión, POA, presupuesto y se da conocimiento para resolver las observaciones de auditoría interna, externa y SB En la Asamblea de Representantes de fecha 29 de marzo de 2023, en el punto 10 del orden del día, los Representantes resolvieron aprobar el Manual de Políticas de Informática Con fecha 31 de marzo con Oficio FCPC-MAE-2023-25 se remite a la SB y al BIESS el Acta de Asamblea General de Representantes de fecha 29 03 2023 Una vez que el BIESS aprueba el presupuesto del Fondo con Oficio BIESS-CFCO-2024-0142-OF de fecha 29 de marzo de 2024, se procedió con la</p>	Cumplida	100%
39	Auditoría Interna	2022	Dr. Homero Zurita Zurita	<p>1. El Fondo, no cuenta con políticas, procesos, procedimientos y mecanismos de seguridad de la información a través de las cuales se establezcan: a. Identificación de los activos de información y designación de sus propietarios. b. Identificación de los controles de seguridad necesarios para cada activo de información, en base a una evaluación de los riesgos a los que está expuesta la Entidad. c. Medidas para proteger la información contenida en documentos, medios de almacenamiento y otros dispositivos externos, contra robos. A fin de evitar la utilización o divulgación no autorizada de información para fines ajenos a los del Fondo, sin embargo, su personal ha suscrito convenios de confidencialidad. d. Implementación de pistas de</p>	<p>RECOMENDACIÓN Al señor Representante Legal Deberá disponer que la señora Contadora, en coordinación con el profesional informático contratado, elaboren las políticas y procedimientos para garantizar la seguridad de la información, en las que se incluya la elaboración del inventario de los activos de información, la designación de los respectivos custodios, el establecimiento de los controles de seguridad necesarios para éstos, a fin de mantener los activos protegidos; la restricción de la instalación de software no autorizado; y, que el profesional informático contratado realice el mantenimiento correctivo necesario para incluir pistas de auditoría, con la finalidad de garantizar la confiabilidad.</p>	<p>Al señor Pablo Ríos Tecnólogo del Fondo quien da soporte técnico al Fondo se le encargará revisar las recomendaciones emitidas por auditoría interna y proceder a implementar pistas de auditoría.</p>	<p>Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General) Ttgo. Pablo Ríos - Soporte Sistema Contable del FCPC</p>	31-Dec-22	Medio	<p>Manual de Procedimientos y políticas de gestión de incidentes y problemas de respaldo periódico de la información Con fecha 04 de enero de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios informa que se procederá con el proceso de Elecciones de Representantes para las Asambleas Con fecha 15 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios posiona a los Representantes de las Provincias para la Asamblea de Representantes Con fecha 29 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea General Ordinaria de Representantes para dar a conocer el informe de gestión, POA, presupuesto y se da conocimiento para resolver las observaciones de auditoría interna, externa y SB En la Asamblea de Representantes de fecha 29 de marzo de 2023, en el punto 10 del orden del día, los Representantes resolvieron aprobar el Manual de Políticas de Informática Con fecha 31 de marzo con Oficio FCPC-MAE-2023-25 se remite a la SB y al BIESS el Acta de Asamblea General de Representantes de fecha 29 03 2023</p>	Cumplida	100%
40	Auditoría Interna	2022	Dr. Homero Zurita Zurita	<p>1. El Fondo, no ha implementado un proceso integral para la administración de proveedores que incluya actividades en etapas precontractuales, contractuales, de ejecución y renovación de contratos. Deberá analizar las políticas que garanticen que los contratos como mínimo incluyan las siguientes cláusulas: niveles mínimos de calidad del servicio; garantías financieras y técnicas; multas y penalización por incumplimiento; personal suficiente y calificado para brindar el servicio en los niveles acordados; derechos de propiedad intelectual cuando aplique; definición del equipo de contraparte y administrador del contrato por parte del Fondo y del proveedor; definición detallada de productos y servicios a ser entregados por el proveedor; cumplimiento por parte del proveedor de las políticas que establezca el Fondo entre las cuales deben constar las normas expedidas por la</p>	<p>RECOMENDACIÓN Al señor Representante Legal Deberá analizar las cláusulas detalladas en el numeral IV Servicios provistos por terceros de las circulares SB-INCSS-2019 003-C y SB-INCSS-2019-004-C, y añadir aquellas cláusulas compatibles en los contratos de servicios suscritos y por suscribir; incluido en el contrato de servicios profesionales suscrito con el Profesional informático, de modo que se pueda garantizar el cumplimiento de las obligaciones del proveedor y la satisfacción de los requerimientos del Fondo.</p>	<p>Se enviará al abogado del Fondo al contrato del señor Pablo Ríos profesional informático para que revise las cláusulas contractuales entre las dos partes. Además, se debe indicar al auditor interno que el Fondo mantiene dos contratos de profesionales en la parte informática: • El señor Pablo Ríos quien se encarga de todo lo que respecta al sistema contable y crédito del Fondo. • La empresa Systech que se encarga de la página Web.</p>	<p>Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General) Ttgo. Pablo Ríos - Soporte Sistema Contable del FCPC</p>	31-Dec-22	Medio	<p>Manual de procesos integral para la administración de proveedores que incluya actividades en etapas precontractuales, contractuales, de ejecución y renovación de contratos Con fecha 04 de enero de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios informa que se procederá con el proceso de Elecciones de Representantes para las Asambleas Con fecha 15 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios posiona a los Representantes de las Provincias para la Asamblea de Representantes Con fecha 29 de marzo de 2023 se celebra la Asamblea General Ordinaria de Representantes para dar a conocer el informe de gestión, POA, presupuesto y se da conocimiento para resolver las observaciones de auditoría interna, externa y SB Con fecha 31 de marzo con Oficio FCPC-MAE-2023-25 se remite a la SB y al BIESS el Acta de Asamblea General de Representantes de fecha 29 03 2023 Con fecha 30 de abril de 2023 se suscribió el contrato de mantenimiento con el proveedor del Sistema Contable. Con fecha 10 de abril de 2023 se renueva el contrato de Hosting con el proveedor de la página web.</p>	Cumplida	100%
41	Auditoría Interna	2022	Dr. Homero Zurita Zurita	<p>El Fondo, no ha contratado una póliza de seguros que cubra fraudes forjados a través de los sistemas informáticos, programas electrónicos de computadoras, datos y medios.</p>	<p>Al señor Representante Legal Deberá poner en conocimiento de la Asamblea de Partícipes, la disposición de la Superintendencia de</p>	<p>Con fecha 29 de octubre de 2019, la Superintendencia de Bancos, emite la Circular N°SB-INCS-2019-00003-C en</p>	<p>Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General) Consejo de</p>	31-Dec-23	Medio	<p>Póliza de seguros que será analizada mediante cuadro comparativo e incluido en el presupuesto del año 2023 Con fecha 04 de enero de 2023 se celebra la Asamblea de Partícipes. El Ing. Palacios informa que se procederá con el proceso de Elecciones de</p>	Cumplida	100%
42	Auditoría Interna	2022	Dr. Homero Zurita Zurita	No hay observaciones	---	---	---	---	---	---	---	
43	Auditoría Externa	2022	Consultores & Auditores Asociados Consultores Cía. Ltda.	<p>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:</p>	<p>Con el afán de dar cumplimiento a la normativa antes señalada y aumentar el nivel de control interno en el Fondo recomendamos que los procedimientos para la administración de riesgos de lavado de activos sean revisados e incluir los siguientes aspectos: - Actualizar el manual para la prevención de lavado de activos y otros delitos, incluyendo los procedimientos de debida diligencia sobre "Conozca a su proveedor" y "Conozca a su</p>	<p>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.</p>	<p>Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)</p>	31-Mar-23	Medio	<p>Reglamento de lavado de activos actualizado con las recomendaciones de la auditoría externa, fue revisado y aprobado en asamblea general ordinaria virtual de representantes de fecha 29 de marzo de 2023 Con fecha 31 de marzo con Oficio FCPC-MAE-2023-25 se remite a la SB y al BIESS el Acta de Asamblea General de Representantes de fecha 29 03 2023</p>	Cumplida	100%



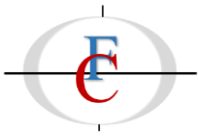
FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



44	Auditoría Interna	2023	Ldo. Roberto Almeida G.	De nuestra revisión a la custodia de pagarés físicos que mantiene el Fondo, de los créditos otorgados a sus participantes, observamos que son guardados en archiveros. El pagaré es el único documento legal para efectuar el cobro de los créditos otorgados a los participantes.	Con el propósito de fortalecer la estructura de control interno y a fin de minimizar el riesgo de pérdida (robo, incendio, etc) sobre los pagarés, es mi recomendación que el Fondo evalúe contar con una caja fuerte a la cual únicamente tengan acceso personal autorizado y que para su apertura se mantengan claves duales.	De acuerdo con la recomendación, la administración acoge la misma a fin de fortalecer la estructura de control interno y a fin de minimizar el riesgo de pérdida, robo y/o incendio; por lo que se procederá en la adquisición de una caja fuerte para la seguridad con el propósito de resguardar los pagarés que son generados por el Fondo.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	30-Sep-23		OFICIO FCPC-MAE-2023-281 de 28 de septiembre de 2023, y oficio FCPC-MAE-2023-282 de 29 de septiembre de 2023, se remitió la evidencia de la adquisición de la caja fuerte	Cumplida	100%
45	Auditoría Interna	2023	Ldo. Roberto Almeida G.	El Fondo no cuenta con un estudio actuarial que permita validar la sustentabilidad y suficiencia técnica del pasivo durante la existencia institucional del Fondo. El saldo del pasivo sirve para liquidar a sus participantes en el momento en que cesan en sus funciones, se jubilen o fallecieron	Con el propósito de fortalecer la estructura de control interno y a fin de minimizar el riesgo de pérdida, recomiendo evaluar contar con un estudio actuarial realizado por un actuario calificado.	La administración acoge la recomendación en realizar un estudio actuarial que permita validar la sustentabilidad y suficiencia técnica misma que será elevada a asamblea de representantes con el propósito de resguardar la ejecución presupuestaria para este año 2023	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-23	Medio	Con fecha 14 de diciembre de 2023, se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Representantes, en el punto 6 varios, el Representante Legal da a conocer que auditoría interna presenta como observación que el Fondo n cuenta con un estudio actuarial que permita validar la sustentabilidad y suficiencia técnica del pasivo durante la existencia institucional del Fondo; con la votación de 8 votos a favor se aprueba la contratación del estudio actuarial. Una vez que el BIESS aprueba el presupuesto del Fondo con Oficio BIESS-FCPC-2024-0142-OF de fecha 29 de marzo de 2024, se procedió con la cotización del estudio actuarial de sustentabilidad, la contratación se realizó con la empresa Volnisk Con fecha 24 de abril de 2024, el Fondo Suscribe el contrato de estudio de sustentabilidad con la Firma Consultora Actuarial Volnisk El "Estudio Actuarial" elaborado por Volnisk se dará lectura para conocimiento y aprobación en Asamblea de Representantes que se convocará para el mes de octubre de 2024	Cumplida	100%
46	Auditoría Interna	2023	Ldo. Roberto Almeida G.	Durante mi revisión a las vacaciones que todo trabajador tiene derecho a gozar anualmente de un periodo ininterrumpido de quince (15) días, incluidos los días no laborables según el Artículo 69 del Código de Trabajo, observo lo siguiente: Existen empleados cuyos días de vacaciones acumulados superan el máximo permitido por el Código Laboral, sin disponer de una política formal en la cual el Fondo reconozca el derecho del empleado para gozar y/o pagar este beneficio. Así como también, evidencio que en los estados financieros no se presenta ningún registro y/o saldo por concepto de la provisión por vacaciones.	El derecho a las vacaciones es irrenunciable, por ello es imprescindible que el Fondo implemente lo siguiente: Una política de vacaciones en la cual se informe a los trabajadores el tiempo que se puede acumular los días de vacaciones, establecer la responsabilidad del pago por parte del Fondo de dichos días de vacación y/o pérdida de este derecho pasado el tiempo establecido en la Ley; Crear una cuenta contable en la cual se registre el saldo de la provisión, con el objeto de definir y controlar periódicamente que los trabajadores se acojan al derecho a fin de que el saldo por la provisión no se incremente a los próximos años.	De acuerdo con la recomendación, la administración acoge la misma y procederá a realizar un reglamento de vacaciones mismo que será elevado a Asamblea de Representantes para su aprobación para el cuatro trimestre de año 2023	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Dec-23	Bajo	En asamblea general ordinaria de representantes, en el punto 9 se da lectura al Reglamento Interno de Trabajo, el que es aprobado con la votación de 6 votos a favor. En el Capítulo VII de los permisos, faltas y vacaciones, en los artículos 27,28 y 29 se establece la normativa para las vacaciones del personal del Fondo.	Cumplida	100%
47	Auditoría Interna	2023	Ldo. Roberto Almeida G.	De mi revisión al indicador de morosidad de las inversiones privadas al 31 de diciembre del 2023, observo que este ha venido experimentando un leve incremento con respecto al año anterior, como lo podemos observar a continuación:	Con el propósito de fortalecer la estructura de control interno y a fin de minimizar el riesgo del deterioro de las inversiones privadas, es mi recomendación que el Fondo analice las razones y circunstancia de este incremento, ya que como es de conocimiento la recuperación de estos préstamos se los realiza vía rol de pagos (ingresos percibidos por el participante mensualmente).	La Administración acoge la recomendación y gestionará el cobro de los préstamos en el menor tiempo posible. A pesar ya que dichos préstamos se encuentran por debajo de la cuenta individual y no implica realizar provisión, se llegará a un acuerdo de pago con los participantes que dejaron insubsistente el cobro mediante rol de pagos.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General) Ab. Edwin Campaña (Asesor Legal Externo)	31-Dec-24	Medio	Suscripción del contrato con el asesor legal del Fondo fue el 12 de diciembre de 2023. A través del asesor legal del Fondo, se está realizando el proceso judicial para recuperación de cartera del Fondo.	Cumplida	100%
48	Auditoría Externa - Auditoría Interna	2020-2021-2022-2023	Consultores & Auditores Asociados Conasudites Cia. Ltda. Dr. Homero Zurita Zurita ETL-Global Auditum	"al 31 de diciembre del 2023 el Fondo mantiene depósitos no identificados de periodos anteriores por USD 36.313, que a pesar de las gestiones efectuadas por la Administración, no se ha identificado su beneficiario, el detalle a continuación:	"analizar con la Asamblea de Participes el efectuar la baja correspondiente afectando a la cuenta de otros ingresos, en vista que la posibilidad de identificación de estos valores es nula."	La administración acoge la observación y se expondrá a través de asamblea de representantes sobre estos valores y se destacará la dificultad para identificarlos. A lo largo de varios años, se ha llevado a cabo la gestión a través de las Coordinaciones Zonales, pero desafortunadamente, no se ha obtenido ninguna respuesta al respecto	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Dec-24	Medio	En referencia al plan de acción remitido a la SB con oficio FCPC-MAE-2023-328 de fecha 07 de diciembre de 2023, la SB con oficio SB-DCFPC-2023-1161-O de fecha 20 de diciembre 2023 solicita: - La normativa interna en cual conste como procederá el Fondo en caso de que un participante reclame el valor de un depósito no identificado; Certificación por parte del Representante Legal y contador del Fondo, respecto al valor total de depósitos no identificados que tienen registrado en la subcuenta 230000 "Otras Cuentas por pagar", con los documentos de respaldo en caso de realizar la reclasificación contable. Remitir el acta de la Asamblea en la cual será tratado dicho tema, en base a lo dispuesto en la circular SB-INCSS-2023-0041-C de 16 de octubre de 2023 con oficio Nro. SB-DCFPC-2023-0 de fecha 20 de diciembre de 2023 la SB, solicita el Plan de Acción 2024 para dar cumplimiento a las Observaciones de auditoría. Con oficio Nro. SB-4fcpc-2024-0561-O de fecha 25 de marzo de 2024, la SB concede un plazo de cumplimiento de la observación "Depósitos no identificados" hasta el mes de mayo Con fecha 27 de marzo de 2024 en el punto 7 del Orden del día, se resuelve sobre las Observaciones vencidas "Depósitos no identificados"	Cumplida	100%
49	Auditoría Externa	2023	ETL-Global Auditum	"al 31 de diciembre del 2023 el Fondo no registró la provisión de vacaciones del personal que mantiene días acumulados, generando una omisión del pasivo."	"realizar el levantamiento de los días pendientes de vacación del personal, determinar el saldo de la obligación y efectuar el registro de la provisión."	La administración acoge la observación y se procederá a mantener registros actualizados de manera periódica para reflejar el devengado de las vacaciones pendientes.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Dec-24	Bajo	Se adjunta Diario 558 de 31 de mayo de 2024, donde se registran las provisiones sociales, dando así cumplimiento con la observación de auditoría externa	Cumplida	100%



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024

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



50	Auditoría Externa	2023	ETL-Global Auditum	"al 31 de diciembre del 2023 el Fondo no registró en diciembre los intereses devengados de este periodo, por un valor de USD 22.608 aproximadamente, que se encuentran reconocido en los ingresos de enero del 2024."	"registrar los intereses del periodo 2023 de acuerdo con las políticas contables de reconocimiento de ingresos."	La administración acoge la observación a fin de cumplir con las políticas contables establecidas y reconocer los ingresos de manera adecuada. Esto garantizará la transparencia y precisión en nuestros estados financieros, al reflejar los ingresos generados durante el periodo.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Dec-24	Bajo		Cumplida	100%
51	Auditoría Externa	2023	ETL-Global Auditum	"al 31 de diciembre del 2023 el Fondo mantiene gastos de la misma naturaleza registrados en diferentes cuentas contables."	"mantener uniformidad en la asignación de las cuentas del gasto al momento de su registro"	La administración acoge la observación y la importancia de mantener uniformidad en la asignación de las cuentas de gasto al momento de su registro, se procederá a una revisión continua para asegurar que se sigan los procedimientos establecidos y que se mantenga la uniformidad en la asignación de cuentas de gasto.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal)	31-Dec-24	Bajo	En los balances generados mensualmente se puede reflejar que se está dando cumplimiento con la observación de la auditoría externa	Cumplida	100%
52	Auditoría Interna	2024	Ldo. Roberto Almeida G.	El Fondo no cuenta con un estudio actuarial que permita validar la sustentabilidad y suficiencia técnica del pasivo durante la existencia institucional del Fondo. El saldo del pasivo sirve para liquidar a sus participantes en el momento en que cesan en sus funciones, se jubilen o fallecieron.	Con el propósito de fortalecer la estructura de control interno y a fin de minimizar posibles riesgos de pérdida, recomiendo evaluar contar con un estudio actuarial realizado por un actuario calificado.	De acuerdo con la recomendación, la administración acoge la recomendación en realizar un estudio actuarial que permita validar la sustentabilidad y suficiencia técnica misma que será elevada a asamblea de representantes con el propósito de resguardar la ejecución presupuestaria para este año 2023.	Ing. Alejandro Palacios (Representante Legal) Sra. Susana Álvarez (Contadora General)	31-Oct-24	Medio	Con fecha 14 de diciembre de 2023, se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Representantes, en el punto 6 varios, el Representante Legal da a conocer que auditoría interna presenta como observación que el Fondo n cuenta con un estudio actuarial que permita validar la sustentabilidad y suficiencia técnica del pasivo durante la existencia institucional del Fondo; con la votación de 8 votos a favor se aprueba la contratación del estudio actuarial. Una vez que el BIESS aprueba el presupuesto del Fondo con Oficio BIESS-CFCO-2024-0142-OF de fecha 29 de marzo de 2024, se procedió con la cotización del estudio actuarial de sustentabilidad, la contratación se realizó con la empresa Volrisk Con fecha 24 de abril de 2024, el Fondo Suscribe el contrato de estudio de sostenibilidad con la Firma Consultora Actuarial Volrisk El "Estudio Actuarial" elaborado por Volrisk se dará lectura para conocimiento y aprobación en Asamblea de Representantes que se convocará para el mes de octubre de 2024	Cumplida	100%
53	Auditoría Interna	sep-24	Ing. David Chalacan	No hay observaciones	---	---	---	---	---	---	---	---

PUNTO 4

Deberá normar el procedimiento para el otorgamiento de anticipos a empleados.

RESPUESTA AL PUNTO 4

La normativa para el desembolso de anticipos en el FCPC del Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica se encuentra establecida en:

REGLAMENTO INTERNO DE TRABAJO – Aprobado en Asamblea de Representantes de fecha 27 de marzo de 2024 y por la Dirección Regional de Trabajo con RESOLUCIÓN DE APROBACIÓN MDT-RI2024327570 el 19 de junio de 2024.

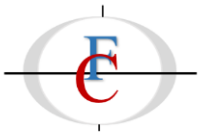
"En el punto 9 del Orden del día se establece: "Lectura y aprobación del Reglamento Interno de Trabajo del FCPC MAATE.

RESOLUCIÓN: *Con la votación de (seis) 6 votos a favor, el Reglamento Interno de Trabajo del FCPC MAATE es aprobado por los Representantes de las Provincias, considerando las recomendaciones mencionadas."*

ACTUALIZACIÓN DEL REGLAMENTO DE ANTICIPO A EMPLEADOS DEL FONDO. – En Asamblea General Extraordinaria de Representantes de fecha 14 de noviembre de 2024, se dio lectura y se procedió con la actualización del Reglamento de Anticipo a los empleados del Fondo.

En el punto 7 del orden del día. *"Lectura y aprobación del Reglamento de Anticipo de sueldos para los Empleados del FCPC MAATE.*

RESOLUCIÓN FCPC-MAE-AE-2024-003-PUNTO 7: *El Reglamento de Anticipos para los Empleados del FCPC MAATE es aprobado por los (tres) 3 Representantes de las Provincias." (ANEXO 2)*



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
IV TRIMESTRE 2024
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA



25. CONCLUSIÓN:

Se ha obtenido como resultado con un rendimiento de USD \$648.568 a diciembre 2024, cumplimiento con el 138% del rendimiento presupuestado para el año 2024.

26. RECOMENDACIÓN

Incorporar normativas en materia de seguridad, terrorismo, crimen organizado y ciberseguridad.

Atentamente,

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



FONDO DE CESANTÍA
MINISTERIO DEL AMBIENTE
AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA

**INFORME ANUAL ECONÓMICO, FINANCIERO Y LEGAL
PERIODO: IVTRIMESTRE 2024
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTÍA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA**



ANEXO #1 - MATRIZ CAUD A DICIEMBRE 2024

Datos del FCPC			AUDITORIAS												OTROS											
N° FCPC	N° CAJAFINTECO	Nombre FCPC	AUDITORIA EXTERNA (AÑO AUDITADO QUE SE HA GENERADO INFORME)	Nombre Auditor Externo	OPINION AZ (último año auditado)	Avance plan de acción (En caso de abstención, limitación o salvedades)	AUDITORIA EXTERNA (AÑO EN PROCESO DE AUDITORIA)	Nombre Auditor Externo	No calificación	Fecha inicio contrato	Plazo	AUDITORIA INTERNA (AÑO AUDITADO QUE SE HA GENERADO INFORME)	Nombre Auditor Interno	AUDITORIA INTERNA (AÑO EN PROCESO DE AUDITORIA)	Nombre Auditor Interno	No calificación	Fecha inicio contrato	Plazo	GESTIÓN REALIZADA PARA CUMPLIMIENTO DE RECOMENDACIONES DE LOS ORGANISMOS DE CONTROL	ALERTAS EMITIDAS POR AUDITORIA INTERNA/INTERDEPENDIENTE LEGAL, RESPECTO DEL ADECUADO FUNCIONAMIENTO DE LOS SISTEMAS DE CONTROL INTERNO	PROCESOS MITIGANTES DE CONTROL INTERNO (EN CASO DE CALIFICACIÓN DE AUDITORIA INTERNA/ INTERDEPENDIENTE LEGAL)	TÉRMINOS Y PROCEDIMIENTOS MÍNIMOS A CONTEMPLARSE EN LOS CONTRATOS DE AUDITORIA EXTERNA	PROVISIONALIDADES Y ALERTAS RELEVANTES DE LA AUDITORIA EXTERNA	DESACUROSOS SUSCITADOS ENTRE REPRESENTANTE LEGAL Y AUDITORIA INTERNA, POR AUDITOS PROPUESTOS POR EL AUDITOR INTERNO	CAMBIO CONTABLE RELEVANTES DE AFECTACION FINANCIERA DEL ENTE PREVISIONAL	CONFLICTOS DE INTERÉS OPUESTOS AL CONTROL INTERNO
22	3431	FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE, AGUA Y TRANSICIÓN ECOLÓGICA	2023	ETL GLOBAL AUDITUM	Limpia	Sin salvedades	2024	ETL GLOBAL-AUDITUM	RESOLUCION SB-DT-2023-0792 DE 11 DE ABRIL DE 2023	5/7/2023	2 años	2023, Primer semestre año 2024 Diciembre 2024	Ldo. Roberto Santos Almeida Guzmán	Primer trimestre año 2025	Ing. Ofarndo David Chalacán Armas	RESOLUCION No. 58-DT-1.2023-1481	2/6/2024	1 año	Presentación de Informes Trimestrales. Planteamiento y ejecución de Planes de acción para solventar las observaciones de los Organismos de Control.	Mediante OFICIO N° 01-CA-FINATE-2025-001, de 09 de diciembre de 2024, se presentó el Informe sobre el control interno exactivo del Fondo. Donde se concluye que el control interno del FCPC-MATE del 02 de octubre al 31 de diciembre de 2024 es adecuado observando, además que la Administración del Fondo se encuentra actuando bajo los parámetros legales e institucionales.	No aplica	Se seleccionó a la Firma ETL y a Auditores S.A. para la elaboración de la Auditoría Externa de los años 2023 y 2024	Con oficio No. 58-DCFCPC-2024-2027 de 26 de diciembre de 2024 la Superintendencia de Bancos toma nota sobre la solicitud por el FCPC-MATE sobre la observación de los Depósitos no identificados, así también el Fondo realiza el movimiento de estos valores a la cuenta contable de otros ingresos mediante comprobante contable No. 002428 de 31 de diciembre de 2024.	No han existido desacuosos	Al 31 de diciembre de 2024 se realizó el movimiento contable de los Depósitos no identificados a la cuenta de otros ingresos por el valor de USD 5.363.373.36 mediante comprobante contable No. 002428	No existen conflictos de interés

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