

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

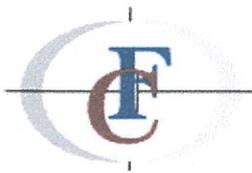
Aprobado el 30 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE	Nro. 22
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	633
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	77
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	710
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	42
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	354,750.00
<u>INFORMACION ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Susana Alvarez Peralta
CORREO ELECTRÓNICO	inefondo@ambiente.gob.ec
NÚMERO DE CELULAR	0991717500
NOMBRE DEL GERENTE	Eco. María Fernanda Muñoz
CORREO ELECTRÓNICO	mariafernandamunoz_81@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0995468324
DIRECCIÓN DEL FCPC	Madrid 1159 y Andalucía Ministerio del Ambiente Primer piso
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	23987600, Ext.1128

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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

Ecuación contable al 31 de Agosto 2017
Expresados en dólares americanos

SITUACION FINANCIERA	
ACTIVO	7,196,782.10 ✓
PASIVO	7,050,719.92 ✓
PATRIMONIO	146,062.18

ESTADO DE RESULTADOS	
INGRESO	187,873.84 ✓
GASTO	41,811.66 ✓
EXCEDENTE	146,062.18

FORMULA DE ENERO A NOVIEMBRE			
ACTIVO	7,196,782.10	PASIVO	7,050,719.92
GASTO	41,811.66	PATRIMONIO	0.00
		INGRESO	187,873.84

TOTAL (1 + 4)	7,238,593.76
---------------	--------------

TOTAL (2 + 3 + 5)	7,238,593.76
-------------------	--------------


Eco. María Fernanda Muñoz
Gerente General


Susana Alvarez
Contador

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-08-2017

Codigo	Nombre	Saldo
1	ACTIVO	7,196,782.10
11	FONDOS DISPONIBLES	267,059.09
1101	CAJA	100.00
110110	CAJA CHICA	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	266,959.09
110205	Bancos e instituciones financieras local	266,959.09
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,475,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO	3,475,000.00
120105	Certificados de depósito	3,475,000.00
120130	Reportos financieros	0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,443,205.10
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VEN	357,132.46
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVABLES	3,086,072.64
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	10,269.75
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES	8,679.75
140105	Inversiones renta fija sector financiero	8,679.75
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,590.00
140310	Anticipos de Sueldos	1,590.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS	0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	848.16
1602	BIENES MUEBLES	4,992.33
160205	Muebles y Enseres	450.28
160210	Equipo de Oficina	451.42
160215	Equipo de Computación	4,090.63
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-4,144.17
169910	(Muebles y Enseres)	-450.28
169915	(Equipo de oficina)	-285.69
169920	(Equipos de computación)	-3,408.20
19	OTROS ACTIVOS	400.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	400.00
190205	Licencias y programas de computacion	400.00

2	PASIVO	-7,050,719.92
21	CUENTA INDIVIDUAL	-6,987,054.37
2101	CESANTIA	-6,987,054.37
210105	Aportes personales	-6,095,729.41
210110	Aportes patronales	-553,956.99
210120	Aportes retiro voluntario cesantia	-337,367.97
23	CUENTAS POR PAGAR	-50,885.97
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-10,805.02
230105	Cesantia	-10,805.02
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-36,366.45
230205	Aportes	-35,708.94
230210	Préstamos	-657.51
2304	IMPUESTOS Y TASAS	-96.18
230410	Retenciones IVA	-96.18
2305	Tasa de administración BIESS	-3,500.24
230501	Tasa de administración BIESS	-3,500.24
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-118.08
239090	Otras cuentas por pagar	-118.08
25	OBLIGACIONES PATRONALES	-1,380.82
2502	BENEFICIOS SOCIALES	-631.27

2/11

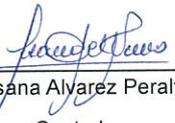
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-08-2017

Código	Nombre	Saldo	
250203	Decimo Tercer Sueldo	-600.03	
250204	Decimo Cuarto sueldo	-31.24	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	-259.20	
250301	Patronal less	-145.80	
250302	Personal IESS	-113.40	
2504	FONDOS DE RESERVA	-99.96	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	-174.72	
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	-215.67	
259001	Préstamo Quirografarios	-215.67	
29	OTROS PASIVOS	-11,398.76	
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	-6,917.98	
290401	Jubiación Patronal de empleados	-6,917.98	
2905	DESAHUCIO	-4,480.78	
290501	Desahucio	-4,480.78	

3	PATRIMONIO		0.00
31	RESERVAS		0.00
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00

7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS		4,258,400.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		4,258,400.00
710105	Pagarés	4,258,400.00	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL F		4,258,400.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		4,258,400.00
720100	Pagarés	4,258,400.00	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEI		-4,258,400.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE		-4,258,400.00
730100	Documentos en garantía	-4,258,400.00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROF		-4,258,400.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE		-4,258,400.00
740105	Documentos en garantía	-4,258,400.00	


 Susana Alvarez Peralta
 Contador


 Ma. Fernanda Muñoz M.
 Gerente General del Fondo

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31-08-2017

Codigo	Nombre	Saldo
5	INGRESOS	-187,873.84
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-178,150.07
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-41,805.82
510105	Inversiones renta fija sector financiero	-41,805.82
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-134,980.62
510205	Quirografarios	-134,980.62
5190	OTROS INTERES Y RENDIMIENTOS	-1,363.63
519001	Interes de Mora	-1,183.74
519002	Ingresos Administrativos	-179.89
53	OTROS INGRESOS	-9,723.77
5390	INGRESOS VARIOS	-9,723.77
539005	Reversión de provisiones	-437.87
539090	Otros Ingresos	-9,285.90

4	GASTOS	41,811.66
43	GASTOS DE PERSONAL	20,084.88
4301	GASTOS DEL PERSONAL	20,084.88
430105	Remuneraciones o salarios	15,210.45
430115	Decimos Sueldos	1,303.74
430120	Aporte patronal	1,848.13
430125	Fondo de reserva	815.36
430190	Otros	907.20
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CC	11,063.12
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	367.37
440120	Impresión, reproducción y publicaciones	336.24
440190	Otros servicios generales	31.13
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	50.49
440205	Pasajes en el interior	50.49
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPA	41.04
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y o	41.04
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	8,348.18
440515	Servicios profesionales	8,348.18
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,127.44
440605	Material de oficina	1,127.44
4407	GASTOS DE INFORMATICA	1,128.60
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	1,128.60
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	4,053.51
4502	COSTOS FINANCIEROS	553.27
450210	Gastos bancarios	553.27
4504	Gasto por tasa de administración pagada a	3,500.24
450405	Gasto por tasa de administración pagada al BI	3,500.24
46	GASTOS NO OPERATIVOS	5,609.48
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	5,609.48
460105	Impuestos y tasas	30.03
460110	Contribucion a la Superintendencia de Ba	5,579.45
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y P	236.46
4701	GASTOS POR DEPRECIACION	236.46
470120	Depreciación equipo de oficina	8.70
470125	Depreciación equipos de computación	227.76
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	764.21
4890	OTROS	764.21
489091	Gastos asambleas	764.11

4/4

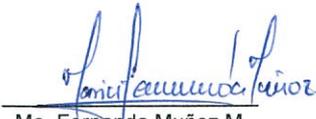
ESTADO DE RESULTADOS

AL 31-08-2017

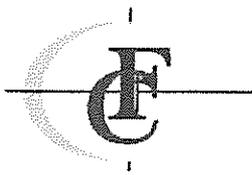
Código	Nombre	Saldo
489092	Otros	0.10



Susana Alvarez Peralta
Contador



Ma. Fernanda Muñoz M.
Gerente General del Fondo



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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

Notas a los Estados Financieros al 31 de AGOSTO de 2017
Expresados en dólares americanos

ANTECEDENTES

El fondo se constituyó mediante Resolución RD 009-95 del 10 de noviembre del 1995.

Mediante la cual se estableció que los partícipes que deseen obtener la prestación complementaria de cesantía, realicen un aporte voluntario equivalente al 10% de la remuneración correspondiente.

Es de carácter social y sin fines de lucro para los funcionarios y empleados del Ministerio del Ambiente y Parque Nacional Galápagos, constituye un programa de seguro complementario, con un patrimonio autónomo.

1. PRINCIPIOS CONTABLES

1.1. Base de presentación

El estado de situación financiera, el estado de resultados integral y el estado de flujos de efectivo, al 31 de AGOSTO de 2017, han sido preparados en base a importes históricos, presentados de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, el Catalogo Único de Cuentas para los Fondos Complementarios Previsionales; y, se expresan en dólares americanos.

1.2. Período de presentación de los estados financieros

El período de presentación de los estados financieros corresponde del 01 al 31 de AGOSTO de 2017.

1.3 Registro de ingresos y egresos

La política contable observada para registrar los resultados en este período, es del devengado, en la cual se registra los ingresos en función de lo recibido y los egresos en función de lo incurrido en el período.

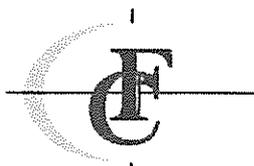
Se registra los intereses por rendimientos financieros y los ganados por operaciones de créditos en quirografarios.

2. NOTAS ACLARATORIAS AL BALANCE DEL PERIODO 1 AL 31 de AGOSTO de 2017

Nota 1. Fondos disponibles 11

La composición de este rubro es la siguiente:

Descripción	Valor
Caja Chica	100,00



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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

Descripción	Valor
Banco Pichincha	266,409.92
Banco del Pacífico	549.17
Total general	267,059.09

Nota 2. Inversiones no privativas 12

Son las inversiones ejecutadas en el sector financiero privado, que por su plazo de vencimiento son menores a un año (pólizas de acumulación, certificados de depósito Y repos financieros).

A partir del 3 de diciembre de 2015, la toma de decisiones para invertir recae en el Comité de Inversiones para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados Administrados por el BIESS.

La cuenta se compone por:

Descripción	Valor
Banco Pacifico (repor)	3,475,000.00
Total general	3,475,000.00

Nota 3. Inversiones privativas 13

La naturaleza de esta cuenta es deudora, se debita por la concesión de créditos a los partícipes del fondo; y, se acredita por los abonos realizados.

Los créditos quirografarios, se otorgan, hasta el 100% de su cuenta individual, con un plazo máximo de 84 meses, con una tasa efectiva de 6% anual.

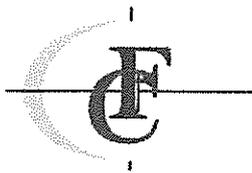
El análisis crediticio, se efectúa tomando en cuenta el 100% de la cuenta individual del partícipe, y aplicando los parámetros de capacidad de endeudamiento y liquidez.

La composición de este rubro es la siguiente:

Descripción	Valor
Préstamos quirografarios por vencer	357,132.46
Préstamos quirografarios renovados	3,086,072.64
Total general	3,443,205.10

Nota 4. Cuentas por cobrar 14

En esta cuenta se registra los valores pendientes de cobro, la composición de este rubro es la siguiente:



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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

Descripción	Valor
Intereses por inversiones renta fija sector financiero	8,679.75
Anticipos de sueldos	1,590.00
Total general	10,269.75

Nota 5. Propiedad, planta y equipo 16

Al 31 de AGOSTO de 2017; el rubro de propiedad, planta y equipo, ha sido valorado al costo histórico.

Las depreciaciones han sido determinadas a base del método línea recta en función de la vida útil de los bienes, de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Descripción	Porcentaje
Equipo de Oficina	10%
Equipo de Computación	33%

En la contabilidad, se encuentra pendiente de depreciación para el periodo fiscal 2017, equipo de oficina, y equipo de computación al 31 de AGOSTO de 2017, el movimiento de propiedad planta y equipo, se detalla a continuación:

Descripción	Equipo de oficina	Equipo de computación	Total	Depreciación acumulada	Total en libros
Saldo al 31 de AGOSTO de 2017	174.42	1035.12	1209.54	361.38	848.16
Adiciones	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificación	-	-	-	-	-
Dep. acumulada 2017	-	-	-	-	-

Nota 6. Otros activos 19

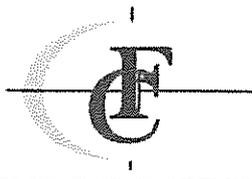
La composición de este rubro es la siguiente:

Descripción	Valor
Licencias y programas de computación	400.00

Nota 7. Cuenta individual 21

El FCPC-MAE, recibe el aporte equivalente al 10% de la remuneración mensual unificada, de cada partícipe que labore en la institución y el Parque Nacional Galápagos.

Este rubro se compone de la siguiente manera:



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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

Descripción	Valor
APORTES PERSONALES	6,095,729.41
Aportes personales acumulados	5,037,191.61
Rendimientos por Aportes Personales	1,058,537.80
APORTES PATRONALES	553,956.99
Aportes patronales acumulados	342,925.09
Rendimientos por Aportes Patronales	211,031.90
RETIRO VOLUNTARIO *	337,367.97
PERSONAL	276,449.15
Aportes retiro voluntario cesantía	214,177.89
Rendimientos aportes retiro voluntario	62,271.26
PATRONAL	60,918.82
Aportes retiro voluntario cesantía	37,991.99
Rendimientos aportes retiro voluntario	22,926.83
Total general	6,987,054.37

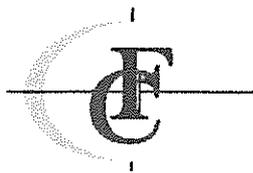
* El saldo de esta cuenta, corresponde a ex-partícipes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo manteniendo la relación laboral con el patrono, según lo dispuesto en la Resolución SBS-2013-504, artículo 18.

Nota 8. Cuentas por pagar 23

La composición de este rubro es la siguiente:

Descripción	Valor
PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	10,805.02
Aportes personales	9,359.05
Aportes Patronales	1,445.97
PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	36,366.45
Aportes **	35,708.94
Seguro desgravamen	657.51
Retenciones IVA	96.18
Tasa de administración	3,500.24
OTRAS CUENTAS POR PAGAR **	118.08
Total general	50,885.97

** El saldo de este rubro corresponde a depósitos realizados en la cuenta corriente N° 3064086004 Banco Pichincha, cuyos depositantes están pendientes de identificar 35,373.36 corresponde a pagos realizados por aportes de años anteriores, cuyos valores serán identificados y acreditados en la cuentas individuales, una vez que se reciba el reporte correspondiente por parte del Ministerio del Ambiente y el Parque Nacional Galápagos.



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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

Nota 9. Obligaciones patronales 25

El FCPC-MAE, ha efectuado la provisión de los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores. Rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de Trabajo e Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, tales como: aportes patronales, fondos de reserva, décimo tercer sueldo y décimo cuarto sueldo.

Está compuesto por:

Descripción	Valor
BENEFICIOS SOCIALES	631.27
Décimo tercer sueldo	600.03
Décimo cuarto sueldo	31.24
APORTES Y RETENCIONES IESS	259.20
Patronal IESS	145.80
Personal IESS	113.40
FONDOS DE RESERVA	99.96
RETENCIONES FUENTE	174.72
Préstamos Quirografarios	215.67
Total general	1,380.82

Nota 10. Otros pasivos 29

La composición de este rubro es la siguiente:

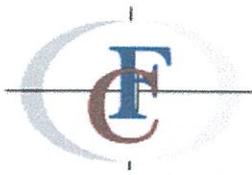
Descripción	Valor
Jubilación patronal de empleados	6,917.98
Desahucio	4,480.78
Total general	11,398.76

Nota 11. Excedente del ejercicio 34

Lo conforman los rendimientos generados por la administración de los aportes.

La conformación de la cuenta es la siguiente:

Descripción	Valor
Excedente acumulado	125,318.38
Excedente del ejercicio agosto 2017	20,743.80
Total general	146,062.18



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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

Nota 12. Cuentas de Orden:

Lo conforman las cuentas que no inciden ni en la situación financiera del fondo durante el período.

La conformación de la cuenta es la siguiente:

Descripción	Valor
Cuentas de orden deudoras propias del fondo	4,258,400.00
Deudoras por el contra propias del fondo	4,258,400.00
Acreedoras por el contrario propias del fondo	4,258,400.00
Cuentas de orden acreedoras propias del fondo	4,258,400.00
Total general	0

3. CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES LEGALES

3.1. Fiscales

El FCPC-MAE, ha cumplido con la obligación tributaria como agente de retención del Impuesto al Valor Agregado IVA y Retenciones en la Fuente.

3.2. Laborales

En el aspecto laboral el FCPC-MAE ha procedido a realizar los descuentos correspondientes; y, pagar los aportes correspondientes, tanto personal como patronal al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.


Eco. María Fernanda
Muñoz M.
Gerente General


Susana Álvarez P.
Contadora

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

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



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC 22 NOMBRE DEL FCPC FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

ACTIVO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 7.155.899,38	\$ 7.196.782,10	\$ 40.882,72
			Incremento por recuperacion de aportes y creditos
UTILIDAD			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 125.318,38	\$ 146.062,18	\$ 20.743,80
			Ingresos ganados por interes y rendimientos
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 6.966.479,49	\$ 6.987.054,37	\$ 20.574,88
			Incremento de la aportacion mensual de los partícipes
GASTO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 34.897,43	\$ 41.811,66	\$ 6.914,23
			Gastos operativos que son fijos mensualmente
INGRESO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 160.215,81	\$ 187.873,84	\$ 27.658,03
			Recuperacion de interes y rendimientos

Elaborado por: Susana Alvarez Peralta

Revisado por: Ec. María Fernanda Muñóz

[Firma]
[Firma]