

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	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	634
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	77
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	711
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	40
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	301,400.00
INFORMACION ADICIONAL	
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, Ext1128

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 Julio 2017
Expresados en dólares americanos

SITUACION FINANCIERA	
ACTIVO	7,155,899.38
PASIVO	7,030,581.00
PATRIMONIO	125,318.38

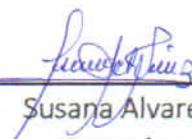
ESTADO DE RESULTADOS	
INGRESO	160,215.81
GASTO	34,897.43
EXCEDENTE	125,318.38

FORMULA DE ENERO A NOVIEMBRE			
ACTIVO	7,155,899.38	PASIVO	7,030,581.00
GASTO	34,897.43	PATRIMONIO	0.00
		INGRESO	160,215.81

TOTAL (1 + 4)	7,190,796.81
---------------	--------------

TOTAL (2 + 3 + 5)	7,190,796.81
-------------------	--------------


Eco. María Fernanda Muñoz
Gerente General


Susana Alvarez
Contador

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-07-2017

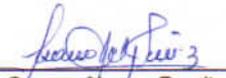
Codigo	Nombre	Saldo
1	ACTIVO	7,155,899.38
11	FONDOS DISPONIBLES	404,249.21
1101	CAJA	100.00
110110	CAJA CHICA	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	404,149.21
110205	Bancos e instituciones financieras local	404,149.21
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,300,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO	3,300,000.00
120105	Certificados de depósito	3,300,000.00
120130	Reportos financieros	0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3,440,851.26
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	355,946.51
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVABLES	3,084,904.75
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	9,520.83
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES	7,745.83
140105	Inversiones renta fija sector financiero	7,745.83
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	1,775.00
140310	Anticipos de Sueldos	1,725.00
140320	Fondo a liquidar	50.00
1405	PLANILLAS EMITIDAS	0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	878.08
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)	-4,114.25
169910	(Muebles y Enseres)	-450.28
169915	(Equipo de oficina)	-284.24
169920	(Equipos de computación)	-3,379.73
19	OTROS ACTIVOS	400.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	400.00
190205	Licencias y programas de computacion	400.00
2	PASIVO	-7,030,581.00
21	CUENTA INDIVIDUAL	-6,966,479.49
2101	CESANTIA	-6,966,479.49
210105	Aportes personales	-6,075,154.53
210110	Aportes patronales	-553,956.99
210120	Aportes retiro voluntario cesantia	-337,367.97
23	CUENTAS POR PAGAR	-50,938.03
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-10,805.02
230105	Cesantia	-10,805.02
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	-37,025.52
230205	Aportes	-36,377.93
230210	Préstamos	-647.59
2304	IMPUESTOS Y TASAS	0.00
2305	Tasa de administración BIESS	-3,062.71
230501	Tasa de administración BIESS	-3,062.71
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-44.78
239090	Otras cuentas por pagar	-44.78
25	OBLIGACIONES PATRONALES	-1,764.72
2502	BENEFICIOS SOCIALES	-904.61

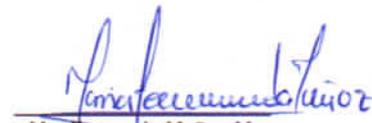
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31-07-2017

Codigo	Nombre	Saldo	
250203	Decimo Tercer Sueldo	-533.36	
250204	Decimo Cuarto sueldo	-371.25	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	-432.33	
250301	Patronal less	-243.19	
250302	Personal IESS	-189.14	
2504	FONDOS DE RESERVA	-99.96	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	-110.19	
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	-217.63	
259001	Préstamo Quirografarios	-217.63	
29	OTROS PASIVOS	-11,398.76	
2904	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS	-6,917.98	
290401	Jubilación Patronal de empleados	-6,917.98	
2905	DESAHUCIO	-4,480.78	
290501	Desahucio	-4,480.78	
<hr/>			
3	PATRIMONIO		0.00
31	RESERVAS		0.00
34	RESULTADOS		0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0.00
<hr/>			
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIA:		4,232,650.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	4,232,650.00	
710105	Pagarés	4,232,650.00	
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL F		4,232,650.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	4,232,650.00	
720100	Pagarés	4,232,650.00	
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEI		-4,232,650.00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-4,232,650.00	
730100	Documentos en garantía	-4,232,650.00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROF		-4,232,650.00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-4,232,650.00	
740105	Documentos en garantía	-4,232,650.00	


 Susana Alvarez Peralta
 Contador


 Ma. Fernanda Muñoz M.
 Gerente General del Fondo

ESTADO DE RESULTADOS

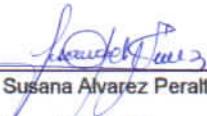
AL 31-07-2017

Codigo	Nombre	Saldo
5	INGRESOS	-160,215.81
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-150,553.56
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-32,115.11
510105	Inversiones renta fija sector financiero	-32,115.11
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-117,116.29
510205	Quirografarios	-117,116.29
5190	OTROS INTERES Y RENDIMIENTOS	-1,322.16
519001	Interes de Mora	-1,142.27
519002	Ingresos Administrativos	-179.89
53	OTROS INGRESOS	-9,662.25
5390	INGRESOS VARIOS	-9,662.25
539005	Reversión de provisiones	-437.87
539090	Otros Ingresos	-9,224.38
4	GASTOS	34,897.43
43	GASTOS DE PERSONAL	18,292.72
4301	GASTOS DEL PERSONAL	18,292.72
430105	Remuneraciones o salarios	14,010.45
430115	Decimos Sueldos	1,137.50
430120	Aporte patronal	1,702.33
430125	Fondo de reserva	648.64
430190	Otros	793.80
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CO	9,325.44
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 ofi	41.04
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	6,610.50
440515	Servicios profesionales	6,610.50
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	3,565.24
4502	COSTOS FINANCIEROS	502.53
450210	Gastos bancarios	502.53
4504	Gasto por tasa de administración pagada al	3,062.71
450405	Gasto por tasa de administración pagada al BIE	3,062.71
46	GASTOS NO OPERATIVOS	2,784.34
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,784.34
460105	Impuestos y tasas	30.02
460110	Contribucion a la Superintendencia de Ba	2,754.32
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PI	206.54
4701	GASTOS POR DEPRECIACION	206.54
470120	Depreciacion equipo de oficina	7.25
470125	Depreciación equipos de computación	199.29
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	723.15
4890	OTROS	723.15
489091	Gastos asambleas	723.05

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31-07-2017

Codigo	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 JULIO 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 JULIO 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 JULIO 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 JULIO 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	397,239.32
Banco del Pacífico	6,909.89
Total general	404,149.21

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)	3,300,000.00
Total general	3,300,000.00

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	355,946.51
Préstamos quirografarios renovados	3,084,904.75
Total general	3,440,851.26

Nota 4. Cuentas por cobrar 14

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

Descripción	Valor
Intereses por inversiones renta fija sector financiero	7,745.83
Anticipos de sueldos	1,725.00



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

Fondo a Liquidar	50.00
Total general	9,520.83

Nota 5. Propiedad, planta y equipo 16

Al 31 DE JULIO 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 JULIO 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 JULIO de 2017	174.42	1035.12	1209.54	331.46	878.08
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:

Descripción	Valor
APORTES PERSONALES	6,075,154.53
Aportes personales acumulados	5,012,669.77



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

Rendimientos por Aportes Personales	1,062,484.76
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	6,966,479.49

* 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	37,025.52
Aportes **	36,377.93
Seguro desgravamen	647.59
Tasa de administración	3,062.71
OTRAS CUENTAS POR PAGAR **	44.78
Total general	50,938.03

** 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, y 1004.57 a julio 2017, 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.

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.



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

Está compuesto por:

Descripción	Valor
BENEFICIOS SOCIALES	904.61
Décimo tercer sueldo	533.36
Décimo cuarto sueldo	371.25
APORTES Y RETENCIONES IESS	432.33
Patronal IESS	243.19
Personal IESS	189.14
FONDOS DE RESERVA	99.96
RETENCIONES FUENTE	110.19
Préstamos Quirografarios	217.63
Total general	1,764.72

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	103,176.84
Excedente del ejercicio julio 2017	22,141.54
Total general	125,318.38

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:



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
Cuentas de orden deudoras propias del fondo	4,232,650.00
Deudoras por el contra propias del fondo	4,232,650.00
Acreeedoras por el contrario propias del fondo	4,232,650.00
Cuentas de orden acreedoras propias del fondo	4,232,650.00
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. 888-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros



HOJA DE OBSERVACIONES
NOMBRE DEL FCPC FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

NÚMERO DEL FCPC 22

ACTIVO				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 7,090,683.99	\$ 7,155,899.38	\$ 65,215.39	Ingreso de participes e incremento en colocación de créditos
UTILIDAD				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 103,176.84	\$ 125,318.38	\$ 22,141.54	Ingresos ganados por interes y rendimientos
CUENTA INDIVIDUAL				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 6,924,034.83	\$ 6,966,479.49	\$ 42,444.66	Ingresos por nuevos participes y reintegros
GASTO				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 30,598.70	\$ 34,897.43	\$ 4,298.73	Gastos operativos que son fijos mensualmente
INGRESO				PLAN DE ACCIÓN
MES	JUNIO	JULIO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD	\$ 133,775.54	\$ 160,215.81	\$ 26,440.27	Recuperacion de interes y rendimientos

Elaborado por: Susana Alvarez Peralta

Revisado por: Ec. Maria Fernanda Muñoz

[Handwritten signatures]