

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

Aprobado el 29 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros



Quito, 06 de octubre de 2017  
Oficio No. FCPC-MAE-2017-129

Doctora  
Mirian Muñoz  
Coordinadora de los Fondos Previsionales Cerrados  
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL  
Presente.-

**Asunto:** "Estados Financieros al 30 de septiembre de 2017"

Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 30 de septiembre de 2017.

**Nota:** Se remiten los estados financieros al 30 de septiembre del 2017 cumpliendo los plazos establecidos por el Órgano de Control, el mismo que debió haber suscrito por la Representante Legal del período mencionado dejando constancia de lo actuado.

La información indicada se envía en físico.

Atentamente,

Ing. Alejandro Palacios M.  
Representante Legal  
FCPC- MINISTERIO DEL AMBIENTE



7-22249  
BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

06 OCT 2017

16:52  
HORA

FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS  
CON ANEXOS

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE

Aprobado el 29 de Septiembre de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros



Quito, 06 de octubre de 2017  
Oficio No. FCPC-MAE-2017-128

Economista  
Mayra Flores Aneloa  
**Intendente Nacional de Seguridad Social**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente. -

**Asunto:** "Estados Financieros al 30 de septiembre de 2017"

Adjunto al presente, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral y sus respectivas notas aclaratorias a los Estados Financieros con corte al 30 de septiembre de 2017.

**Nota:** Se remiten los estados financieros al 30 de septiembre del 2017 cumpliendo los plazos establecidos por el Órgano de Control, el mismo que debió haber suscrito por la Representante Legal del periodo mencionado dejando constancia de lo actuado.

La información indicada se envía en físico.

Atentamente,

Ing. Alejandro Palacios M.  
**Representante Legal**  
**FCPC- MINISTERIO DEL AMBIENTE**

  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-54719-E  
Fecha : 2017-10-06 15:10:24 GMT -05  
Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

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                                               | SEPTIEMBRE DEL 2017                                                    |
| <b>INFORMACIÓN GENERAL</b>                                                |                                                                        |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS                                | 626                                                                    |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS                                | 77                                                                     |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES                                  | 703                                                                    |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES               | 46                                                                     |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES                                          | 390,700.00                                                             |
| <b>INFORMACION ADICIONAL</b>                                              |                                                                        |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A                                                     | Susana Alvarez Peralta                                                 |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                        | <a href="mailto:inefondo@ambiente.gob.ec">inefondo@ambiente.gob.ec</a> |
| NÚMERO DE CELULAR                                                         | 0991717500                                                             |
| NOMBRE DEL GERENTE                                                        | Ing. Alejandro Palacios                                                |
| CORREO ELECTRÓNICO                                                        | <a href="mailto:apalacios448@gmail.com">apalacios448@gmail.com</a>     |
| NÚMERO DE CELULAR                                                         | 0984864178                                                             |
| DIRECCIÓN DEL FCPC                                                        | Madrid 1159 y Andalucía Ministerio del Ambiente Primer piso            |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC                                                  | 23987600, Ext1128                                                      |

**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 30 de Septiembre 2017  
Expresados en dólares americanos

| SITUACION FINANCIERA |              |
|----------------------|--------------|
| ACTIVO               | 7,242,605.11 |
| PASIVO               | 7,073,900.26 |
| PATRIMONIO           | 168,704.85   |

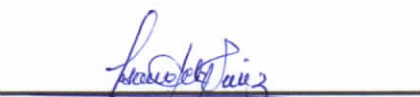
| ESTADO DE RESULTADOS |            |
|----------------------|------------|
| INGRESO              | 215,189.51 |
| GASTO                | 46,484.66  |
| EXCEDENTE            | 168,704.85 |

| FORMULA DE ENERO A NOVIEMBRE |              |            |              |
|------------------------------|--------------|------------|--------------|
| ACTIVO                       | 7,242,605.11 | PASIVO     | 7,073,900.26 |
| GASTO                        | 46,484.66    | PATRIMONIO | 0.00         |
|                              |              | INGRESO    | 215,189.51   |

|                      |                     |
|----------------------|---------------------|
| <b>TOTAL (1 + 4)</b> | <b>7,289,089.77</b> |
|----------------------|---------------------|

|                          |                     |
|--------------------------|---------------------|
| <b>TOTAL (2 + 3 + 5)</b> | <b>7,289,089.77</b> |
|--------------------------|---------------------|

  
 Ing. Alejandro Palacios M.  
 Gerente General

  
 Susana Alvarez  
 Contador

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

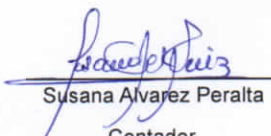
AL 30-09-2017

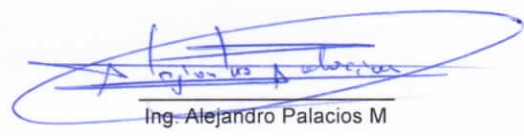
| Codigo      | Nombre                                          | Saldo                |
|-------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| <b>1</b>    | <b>ACTIVO</b>                                   | <b>7,242,605.11</b>  |
| <b>11</b>   | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                       | <b>315,406.06</b>    |
| <b>1101</b> | <b>CAJA</b>                                     | <b>100.00</b>        |
| 110110      | CAJA CHICA                                      | 100.00               |
| <b>1102</b> | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>315,306.06</b>    |
| 110205      | Bancos e instituciones financieras local        | 315,306.06           |
| <b>12</b>   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                | <b>3,483,000.00</b>  |
| <b>1201</b> | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO</b> | <b>3,483,000.00</b>  |
| 120105      | Certificados de depósito                        | 3,483,000.00         |
| 120130      | Reportos financieros                            | 0.00                 |
| <b>13</b>   | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                   | <b>3,440,558.31</b>  |
| <b>1301</b> | <b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENTA</b>       | <b>351,022.45</b>    |
| <b>1302</b> | <b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVABLES</b>      | <b>3,089,535.86</b>  |
| <b>1303</b> | <b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b> | <b>0.00</b>          |
| <b>14</b>   | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                       | <b>2,422.50</b>      |
| <b>1401</b> | <b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES</b>      | <b>967.50</b>        |
| 140105      | Inversiones renta fija sector financiero        | 967.50               |
| <b>1403</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>           | <b>1,455.00</b>      |
| 140310      | Anticipos de Sueldos                            | 1,455.00             |
| <b>1405</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS</b>                       | <b>0.00</b>          |
| <b>1490</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                | <b>0.00</b>          |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                       | <b>818.24</b>        |
| <b>1602</b> | <b>BIENES MUEBLES</b>                           | <b>4,992.33</b>      |
| 160205      | Muebles y Enseres                               | 450.28               |
| 160210      | Equipo de Oficina                               | 451.42               |
| 160215      | Equipo de Computación                           | 4,090.63             |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>                 | <b>-4,174.09</b>     |
| 169910      | (Muebles y Enseres)                             | -450.28              |
| 169915      | (Equipo de oficina)                             | -287.14              |
| 169920      | (Equipos de computación)                        | -3,436.67            |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                            | <b>400.00</b>        |
| <b>1902</b> | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                         | <b>400.00</b>        |
| 190205      | Licencias y programas de computacion            | 400.00               |
| <b>2</b>    | <b>PASIVO</b>                                   | <b>-7,073,900.26</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                        | <b>-7,004,377.09</b> |
| <b>2101</b> | <b>CESANTIA</b>                                 | <b>-7,004,377.09</b> |
| 210105      | Aportes personales                              | -6,113,278.22        |
| 210110      | Aportes patronales                              | -553,730.90          |
| 210120      | Aportes retiro voluntario cesantia              | -337,367.97          |
| <b>23</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                        | <b>-56,766.14</b>    |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>        | <b>-10,805.02</b>    |
| 230105      | Cesantia                                        | -10,805.02           |
| <b>2302</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>             | <b>-39,811.20</b>    |
| 230205      | Aportes                                         | -39,167.98           |
| 230210      | Préstamos                                       | -643.22              |
| <b>2304</b> | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                        | <b>-110.22</b>       |
| 230410      | Retenciones IVA                                 | -110.22              |
| <b>2305</b> | <b>Tasa de administración BIESS</b>             | <b>-3,937.77</b>     |
| 230501      | Tasa de administración BIESS                    | -3,937.77            |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                  | <b>-2,101.93</b>     |
| 239090      | Otras cuentas por pagar                         | -2,101.93            |
| <b>25</b>   | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>                  | <b>-1,358.27</b>     |
| <b>2502</b> | <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>                      | <b>-729.19</b>       |

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30-09-2017

| Codigo      | Nombre                                     | Saldo                |             |
|-------------|--------------------------------------------|----------------------|-------------|
| 250203      | Decimo Tercer Sueldo                       | -666.70              |             |
| 250204      | Decimo Cuarto sueldo                       | -62.49               |             |
| <b>2503</b> | <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>          | <b>-259.20</b>       |             |
| 250301      | Patronal IESS                              | -145.80              |             |
| 250302      | Personal IESS                              | -113.40              |             |
| 2504        | FONDOS DE RESERVA                          | -99.96               |             |
| 2505        | RETENCIONES EN LA FUENTE                   | -194.93              |             |
| <b>2590</b> | <b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>      | <b>-74.99</b>        |             |
| 259001      | Préstamo Quirografarios                    | -74.99               |             |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>                       | <b>-11,398.76</b>    |             |
| <b>2904</b> | <b>JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS</b>    | <b>-6,917.98</b>     |             |
| 290401      | Jubilación Patronal de empleados           | -6,917.98            |             |
| <b>2905</b> | <b>DESAHUCIO</b>                           | <b>-4,480.78</b>     |             |
| 290501      | Desahucio                                  | -4,480.78            |             |
| <hr/>       |                                            |                      |             |
| <b>3</b>    | <b>PATRIMONIO</b>                          |                      | <b>0.00</b> |
| <b>31</b>   | <b>RESERVAS</b>                            |                      | <b>0.00</b> |
| <b>34</b>   | <b>RESULTADOS</b>                          |                      | <b>0.00</b> |
| <b>3401</b> | <b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>               | <b>0.00</b>          |             |
| <hr/>       |                                            |                      |             |
| <b>7</b>    | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                    |                      | <b>0.00</b> |
| <b>71</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS</b>   | <b>4,260,250.00</b>  |             |
| <b>7101</b> | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>     | <b>4,260,250.00</b>  |             |
| 710105      | Pagarés                                    | 4,260,250.00         |             |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL F</b>   | <b>4,260,250.00</b>  |             |
| <b>7201</b> | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>     | <b>4,260,250.00</b>  |             |
| 720100      | Pagarés                                    | 4,260,250.00         |             |
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DE</b>    | <b>-4,260,250.00</b> |             |
| <b>7301</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE</b> | <b>-4,260,250.00</b> |             |
| 730100      | Documentos en garantía                     | -4,260,250.00        |             |
| <b>74</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROF</b>    | <b>-4,260,250.00</b> |             |
| <b>7401</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE</b> | <b>-4,260,250.00</b> |             |
| 740105      | Documentos en garantía                     | -4,260,250.00        |             |

  
 Susana Alvarez Peralta  
 Contador

  
 Ing. Alejandro Palacios M  
 Gerente General del Fondo

## ESTADO DE RESULTADOS

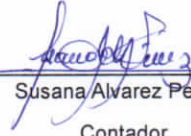
AL 30-09-2017

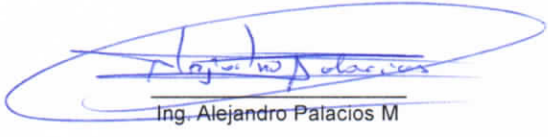
| Codigo        | Nombre                                           | Saldo              |
|---------------|--------------------------------------------------|--------------------|
| <b>5</b>      | <b>INGRESOS</b>                                  | <b>-215,189.51</b> |
| <b>51</b>     | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>          | <b>-205,344.09</b> |
| <b>5101</b>   | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>             | <b>-51,889.49</b>  |
| <b>510105</b> | Inversiones renta fija sector financiero         | -51,889.49         |
| <b>5102</b>   | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                | <b>-151,905.57</b> |
| <b>510205</b> | Quirografarios                                   | -151,905.57        |
| <b>5190</b>   | <b>OTROS INTERES Y RENDIMIENTOS</b>              | <b>-1,549.03</b>   |
| <b>519001</b> | Interes de Mora                                  | -1,369.14          |
| <b>519002</b> | Ingresos Administrativos                         | -179.89            |
| <b>53</b>     | <b>OTROS INGRESOS</b>                            | <b>-9,845.42</b>   |
| <b>5390</b>   | <b>INGRESOS VARIOS</b>                           | <b>-9,845.42</b>   |
| <b>539005</b> | Reversión de provisiones                         | -437.87            |
| <b>539090</b> | Otros Ingresos                                   | -9,407.55          |
| <b>4</b>      | <b>GASTOS</b>                                    | <b>46,484.66</b>   |
| <b>43</b>     | <b>GASTOS DE PERSONAL</b>                        | <b>21,814.54</b>   |
| <b>4301</b>   | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                       | <b>21,814.54</b>   |
| <b>430105</b> | Remuneraciones o salarios                        | 16,410.45          |
| <b>430115</b> | <b>Decimos Sueldos</b>                           | <b>1,466.24</b>    |
| <b>430120</b> | Aporte patronal                                  | 1,997.18           |
| <b>430125</b> | Fondo de reserva                                 | 917.55             |
| <b>430190</b> | Otros                                            | 1,023.12           |
| <b>44</b>     | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CC</b>       | <b>13,170.40</b>   |
| <b>4401</b>   | <b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>            | <b>501.77</b>      |
| <b>440120</b> | Impresión, reproducción y publicaciones          | 336.24             |
| <b>440190</b> | Otros servicios generales                        | 165.53             |
| <b>4402</b>   | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>       | <b>50.49</b>       |
| <b>440205</b> | Pasajes en el interior                           | 50.49              |
| <b>4403</b>   | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REP/</b>       | <b>125.04</b>      |
| <b>440310</b> | Instalaciones y mantenimiento de edificios y o   | 41.04              |
| <b>440390</b> | Otras                                            | 84.00              |
| <b>4405</b>   | <b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>                  | <b>10,085.86</b>   |
| <b>440515</b> | Servicios profesionales                          | 10,085.86          |
| <b>4406</b>   | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>         | <b>1,127.44</b>    |
| <b>440605</b> | Material de oficina                              | 1,127.44           |
| <b>4407</b>   | <b>GASTOS DE INFORMATICA</b>                     | <b>1,279.80</b>    |
| <b>440705</b> | Desarrollo de sistemas informáticos              | 1,279.80           |
| <b>45</b>     | <b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>           | <b>4,547.65</b>    |
| <b>4502</b>   | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                        | <b>609.88</b>      |
| <b>450210</b> | Gastos bancarios                                 | 609.88             |
| <b>4504</b>   | <b>Gasto por tasa de administración pagada a</b> | <b>3,937.77</b>    |
| <b>450405</b> | Gasto por tasa de administración pagada al B     | 3,937.77           |
| <b>46</b>     | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                      | <b>5,809.48</b>    |
| <b>4601</b>   | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>         | <b>5,809.48</b>    |
| <b>460105</b> | Impuestos y tasas                                | 30.03              |
| <b>460110</b> | Contribucion a la Superintendencia de Ba         | 5,579.45           |
| <b>460190</b> | Otros                                            | 200.00             |
| <b>47</b>     | <b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y P</b>        | <b>266.38</b>      |
| <b>4701</b>   | <b>GASTOS POR DEPRECIACION</b>                   | <b>266.38</b>      |
| <b>470120</b> | Depreciacion equipo de oficina                   | 10.15              |
| <b>470125</b> | Depreciación equipos de computación              | 256.23             |
| <b>48</b>     | <b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>                   | <b>876.21</b>      |
| <b>4890</b>   | <b>OTROS</b>                                     | <b>876.21</b>      |
| <b>489091</b> | Gastos asambleas                                 | 876.11             |

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30-09-2017

| Codigo | Nombre | Saldo |
|--------|--------|-------|
| 489092 | Otros  | 0.10  |

  
Susana Alvarez Peralta  
Contador

  
Ing. Alejandro Palacios M  
Gerente General del Fondo



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE**

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

**Notas a los Estados Financieros al 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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 de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

| Descripción          | Valor             |
|----------------------|-------------------|
| Banco Pichincha      | 305,055.92        |
| Banco del Pacífico   | 10,250.14         |
| <b>Total general</b> | <b>315,306.06</b> |

**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 (CD)  | 3,483,000.00        |
|                      |                     |
| <b>Total general</b> | <b>3,483,000.00</b> |

**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 | 351,022.45          |
| Préstamos quirografarios renovados  | 3,089,535.86        |
| <b>Total general</b>                | <b>3,440,558.31</b> |

**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 de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

| Descripción                                            | Valor           |
|--------------------------------------------------------|-----------------|
| Intereses por inversiones renta fija sector financiero | 967.50          |
| Anticipos de sueldos                                   | 1,455.00        |
| <b>Total general</b>                                   | <b>2,422.50</b> |

**Nota 5. Propiedad, planta y equipo 16**

Al 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre de 2017 | 174.42            | 1035.12               | 1209.54 | 391.30                 | <b>818.24</b>   |
| 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 de 2005 mediante Resolución No. SBS-2005-0551 por la Superintendencia de Bancos y Seguros

| Descripción                            | Valor               |
|----------------------------------------|---------------------|
| <b>APORTES PERSONALES</b>              | <b>6,113,278.22</b> |
| Aportes personales acumulados          | 5,058,795.66        |
| Rendimientos por Aportes Personales    | 1,054,482.56        |
| <b>APORTES PATRONALES</b>              | <b>553,730.90</b>   |
| Aportes patronales acumulados          | 342,769.34          |
| Rendimientos por Aportes Patronales    | 210,961.56          |
| <b>RETIRO VOLUNTARIO *</b>             | <b>337,367.97</b>   |
| <b>PERSONAL</b>                        | <b>276,449.15</b>   |
| Aportes retiro voluntario cesantía     | 214,177.89          |
| Rendimientos aportes retiro voluntario | 62,271.26           |
| <b>PATRONAL</b>                        | <b>60,918.82</b>    |
| Aportes retiro voluntario cesantía     | 37,991.99           |
| Rendimientos aportes retiro voluntario | 22,926.83           |
| <b>Total general</b>                   | <b>7,004,377.09</b> |

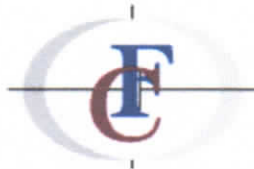
\* El saldo de esta cuenta, corresponde a ex-partícipes que voluntariamente decidieron separarse del Fondo manteniendo la relación laboral con el patrono, según lo dispuesto en la Resolución SBS-2013-504, artículo 18.

**Nota 8. Cuentas por pagar 23**

La composición de este rubro es la siguiente:

| Descripción                              | Valor            |
|------------------------------------------|------------------|
| <b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b> | <b>10,805.02</b> |
| Aportes personales                       | 9,359.05         |
| Aportes Patronales                       | 1,445.97         |
| <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>      | <b>39,811.20</b> |
| Aportes **                               | 39,167.98        |
| Seguro desgravamen                       | 643.22           |
| <b>Retenciones IVA</b>                   | <b>110.22</b>    |
| <b>Tasa de administración</b>            | <b>3,937.77</b>  |
| <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR **</b>        | <b>2,101.93</b>  |
| <b>Total general</b>                     | <b>56,766.14</b> |

\*\* 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, y 3,794.62 (septiembre 2017) 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 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           |
|-----------------------------------|-----------------|
| <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>        | <b>729.19</b>   |
| Décimo tercer sueldo              | 666.70          |
| Décimo cuarto sueldo              | 62.49           |
| <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b> | <b>259.20</b>   |
| Patronal IESS                     | 145.80          |
| Personal IESS                     | 113.40          |
| <b>FONDOS DE RESERVA</b>          | <b>99.96</b>    |
| <b>RETENCIONES FUENTE</b>         | <b>194.93</b>   |
| Préstamos Quirografarios          | 74.99           |
| <b>Total general</b>              | <b>1,358.27</b> |

**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         |
| <b>Total general</b>             | <b>11,398.76</b> |

**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                 | 146,062.18        |
| Excedente del ejercicio agosto 2017 | 22,642.67         |
| <b>Total general</b>                | <b>168,704.85</b> |



**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO  
FCPC DEL MINISTERIO DEL AMBIENTE**

Aprobado el 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   | 4,260,250.00 |
| Deudoras por el contra propias del fondo      | 4,260,250.00 |
| Acreedoras por el contrario propias del fondo | 4,260,250.00 |
| Cuentas de orden acreedoras propias del fondo | 4,260,250.00 |
| <b>Total general</b>                          | <b>0</b>     |

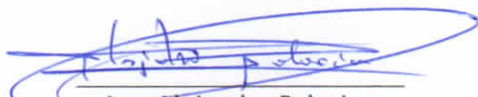
**3. CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES LEGALES**

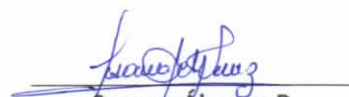
**3.1. Fiscales**

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.

  
Ing. Alejandro Palacios  
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            |                 |                 |                        |                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|
| MES               | AGOSTO          | AGOSTO          | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                  |                |
| USD               | \$ 7,196,782.10 | \$ 7,242,605.11 | \$ 45,823.01           | Ingreso de participes e incremento en colocación de créditos |                |
| UTILIDAD          |                 |                 |                        |                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
| MES               | AGOSTO          | SEPTIEMBRE      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                  |                |
| USD               | \$ 146,062.18   | \$ 168,704.85   | \$ 22,642.67           | Ingresos ganados por intereses y rendimientos                |                |
| CUENTA INDIVIDUAL |                 |                 |                        |                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
| MES               | AGOSTO          | SEPTIEMBRE      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                  |                |
| USD               | \$ 6,987,054.37 | \$ 7,004,377.09 | \$ 17,322.72           | Ingresos por nuevos participes y reintegros                  |                |
| GASTO             |                 |                 |                        |                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
| MES               | AGOSTO          | SEPTIEMBRE      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                  |                |
| USD               | \$ 41,811.66    | \$ 46,484.66    | \$ 4,673.00            | Gastos operativos que son fijos mensualmente                 |                |
| INGRESO           |                 |                 |                        |                                                              | PLAN DE ACCIÓN |
| MES               | AGOSTO          | SEPTIEMBRE      | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN                                                  |                |
| USD               | \$ 187,873.84   | \$ 215,189.51   | \$ 27,315.67           | Recuperación de intereses y rendimientos                     |                |

Elaborado por: Susana Alvarez Peralta

Revisado por

Ing. Alejandro Palacios

*[Firmas]*