

## MEMORANDO Nº 002 - 2015 GA

**DE:** Ing. Grace Alemán  
Contadora

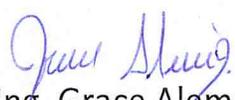
**PARA:** Dr. Lenin Garrido Rocha  
Gerente Administrativo-Financiero

**FECHA:** Quito 08 de Enero del 2015

**ASUNTO:** ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2014

Por medio del presente hago llegar los Balances de: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Cambios en el Patrimonio y Notas Explicativas correspondientes al mes de diciembre del 2014 en cuatro juegos adjuntos, para su revisión, firmas y envío a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Atentamente.-

  
Ing. Grace Alemán Cruz  
Contadora

  
RECIBIDO POR  
LILLYAN TOBAR  
FECHA 08 ENE 2015

## MEMORANDO Nº 010- 2015 GA

**DE:** Ing. Grace Alemán  
Contadora

**PARA:** Dr. Lenin Garrido Rocha  
Gerente Administrativo-Financiero

**FECHA:** Quito 08 de julio del 2015

**ASUNTO:** ESTADOS FINANCIEROS JUNIO 2015

Por medio del presente hago llegar los Balances de: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Cambios en el Patrimonio y Notas Explicativas correspondientes al mes de junio del 2015 en cuatro juegos adjuntos, para su revisión, firmas y envío a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Atentamente.-

  
Ing. Grace Alemán Cruz  
Contadora



  
RECIBIDO POR  
LILLYAN TOBAR  
FECHA 08 JUL 2015

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los  
Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.**

**Estado de Situación Financiera  
Al 31 de Diciembre del 2014**

Cuenta	Nombre	Saldo \$
1	ACTIVOS	14,280,578.27 <i>100%</i>
11	FONDOS DISPONIBLES	319,750.81
1101	CAJA	300.00
110110	Caja chica Quito	200.00
110111	Caja chica Guayaquil	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INS FIN	319,450.81
110205	Bancos e ins fin locales	319,450.81
12	INV NO PRIVATIVAS	5,918,039.51
1201	INV RENTA FIJA SECTOR FI	5,918,039.51
120110	Pólizas Acumulación Nacio	5,571,719.51
120111	Pólizas Acumulación Ext	346,320.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,628,974.98 <i>100%</i>
1301	PRES QUI POR VENCER	2,628,974.98
13010101	Inversiones Crediticias	2,577,672.67
13010102	Alianzas Comerciales	51,302.31
14	CUENTAS POR COBRAR	187,163.11
1401	REND POR COBRAR INV NO P	163,232.44
140110	Inv renta fija sec no f	163,232.44
1491	OTROS DOCUMENTOS POR COBR	17,798.32
149104	Cuentas x Cobrar Varias	13,104.86
149105	Cuentas x cobrar Mirador	1,698.09
149106	Cuentas x cobrar bancos	2,995.37
1494	RETENCIONES EN ARRIENDOS	6,132.35
149403	Imp Ret Recib Rentas	6,132.35
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS I	1,465,406.44
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	278,971.27
150115	Obras de urbanización	278,971.27
1502	PROYECTOS TERMINADOS	1,286,459.09
150210	Inmuebles para arrendar	1,513,481.23
150299	(Dep inmuebles para arre	-227,022.14
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INM	-100,023.92
159901	Prov.Ctas.Incob.Mirador	-100,023.92
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	3,755,909.75
1601	BIENES INMUEBLES	3,837,832.42
160105	Terrenos	3,709,753.80
160110	Edificios	128,078.62
1602	BIENES MUEBLES	115,576.76
160205	Muebles	65,223.92
160210	Equipo de oficina	13,696.91
160215	Equipo de computación	36,655.93

1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-197,499.43
169905	(Edificios)	-84,318.37
169910	(Muebles )	-64,685.37
169915	(Equipo de oficina)	-13,039.52
169920	(Equipo de computacion)	-35,456.17
19	OTROS ACTIVOS	5,333.67
1901	PAGOS ANTICIPADOS	3,324.62
190105	Anticipos a Contratistas	2,750.00
190110	Anticipos a Proveedores	574.62
1990	OTROS	2,009.05
199090	Otros activos	2,009.05
2	PASIVOS	10,637,988.17
21	CUENTA INDIVIDUAL	10,539,173.96
2101	CESANTÍA	10,539,173.96
210105	APORTES PERSONALES	10,524,033.34
210110	APORTES PATRONALES	15,140.62
23	CUENTAS POR PAGAR	18,343.47
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,981.05
230415	SRI por pagar	763.57
230490	Otros	1,217.48
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16,362.42
239010	Proveedores	949.03
239090	Otras cuentas por pagar	14,918.01
239091	Transferencia Proveedores	495.38
25	OBLIGACIONES PATRONALES	71,254.30
2503	APORTES Y RETENCIONES IE	71,254.30
250301	Aportes Personales	700.58
250302	Prestamos Quirografarios	299.39
250303	Prov. 13er Sueldo	1,235.54
250304	Prov. 14to Sueldo	2,222.25
250305	Prov. Gastos Judiciales	12,603.04
250306	Prov. Desahucio	10,838.70
250307	Prov. Despido	43,354.80
29	OTROS PASIVOS	9,216.44
2990	OTROS	9,216.44
299090	Varios	9,216.44
3	PATRIMONIO	3,333,404.84
31	RESERVAS	2,145,569.63
3101	RESERVAS ESPECIALES	2,145,569.63
310101	Reservas de Capital	2,145,569.63
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONE	1,187,835.21
3201	SUPERÁVIT POR VAL PROPIED	1,187,835.21

**RESULTADO \$ 309,185.26**

**Eco. Gladys Palan**  
Presidenta

**Dr. Lenin Garrido Rocha**  
Gerente

**Ing. Grace Alemán Cruz**  
Contadora

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los  
Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.**

**Estado de Situación Financiera  
Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2014**

Cuenta	Nombre	Saldo \$
1	ACTIVOS	14,280,578.27
11	FONDOS DISPONIBLES	319,750.81
1101	CAJA	300.00
110110	Caja chica Quito	200.00
110111	Caja chica Guayaquil	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INS FIN	319,450.81
110205	Bancos e ins fin locales	319,450.81
12	INV NO PRIVATIVAS	5,918,039.51
1201	INV RENTA FIJA SECTOR FI	5,918,039.51
120110	Pólizas Acumulación Nacio	5,571,719.51
120111	Pólizas Acumulación Ext	346,320.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	2,628,974.98
1301	PRES QUI POR VENCER	2,628,974.98
13010101	Inversiones Crediticias	2,577,672.67
13010102	Alianzas Comerciales	51,302.31
14	CUENTAS POR COBRAR	187,163.11
1401	REND POR COBRAR INV NO P	163,232.44
140110	Inv renta fija sec no f	163,232.44
1491	OTROS DOCUMENTOS POR COBR	17,798.32
149104	Cuentas x Cobrar Varias	13,104.86
149105	Cuentas x cobrar Mirador	1,698.09
149106	Cuentas x cobrar bancos	2,995.37
1494	RETENCIONES EN ARRIENDOS	6,132.35
149403	Imp Ret Recib Rentas	6,132.35
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS I	1,465,406.44
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	278,971.27
150115	Obras de urbanización	278,971.27
1502	PROYECTOS TERMINADOS	1,286,459.09
150210	Inmuebles para arrendar	1,513,481.23
150299	(Dep inmuebles para arre	-227,022.14
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INM	-100,023.92
✓159901	Prov.Ctas.Incob.Mirador	-100,023.92
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	3,755,909.75
1601	BIENES INMUEBLES	3,837,832.42
160105	Terrenos	3,709,753.80
160110	Edificios	128,078.62
1602	BIENES MUEBLES	115,576.76
160205	Muebles	65,223.92
160210	Equipo de oficina	13,696.91
160215	Equipo de computación	36,655.93

1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-197,499.43
169905	(Edificios)	-84,318.37
169910	(Muebles )	-64,685.37
169915	(Equipo de oficina)	-13,039.52
169920	(Equipo de computacion)	-35,456.17
19	OTROS ACTIVOS	5,333.67
1901	PAGOS ANTICIPADOS	3,324.62
190105	Anticipos a Contratistas	2,750.00
190110	Anticipos a Proveedores	574.62
1990	OTROS	2,009.05
199090	Otros activos	2,009.05
2	PASIVOS	10,637,988.17
21	CUENTA INDIVIDUAL	10,539,173.96
2101	CESANTÍA	10,539,173.96
210105	APORTES PERSONALES	10,524,033.34
210110	APORTES PATRONALES	15,140.62
23	CUENTAS POR PAGAR	18,343.47
2304	IMPUESTOS Y TASAS	1,981.05
230415	SRI por pagar	763.57
230490	Otros	1,217.48
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16,362.42
239010	Proveedores	949.03
239090	Otras cuentas por pagar	14,918.01
239091	Transferencia Proveedores	495.38
25	OBLIGACIONES PATRONALES	71,254.30
2503	APORTES Y RETENCIONES IE	71,254.30
250301	Aportes Personales	700.58
250302	Prestamos Quirografarios	299.39
250303	Prov. 13er Sueldo	1,235.54
250304	Prov. 14to Sueldo	2,222.25
250305	Prov. Gastos Judiciales	12,603.04
250306	Prov. Desahucio	10,838.70
250307	Prov. Despido	43,354.80
29	OTROS PASIVOS	9,216.44
2990	OTROS	9,216.44
299090	Varios	9,216.44
3	PATRIMONIO	3,642,590.10
31	RESERVAS	2,145,569.63
3101	RESERVAS ESPECIALES	2,145,569.63
310101	Reservas de Capital	2,145,569.63
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONE	1,187,835.21
3201	SUPERÁVIT POR VAL PROPIED	1,187,835.21
340302	Superavit Ejercicio 2014	\$ 309,185.26

**Eco. Gladys Palan**  
Presidenta

**Dr. Lenin Garrido Rocha**  
Gerente

**Ing. Grace Alemán Cruz**  
Contadora

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES, OBREROS Y/O TRABAJADORES

DE LA CORPORACIÓN NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES

Avenida Amazonas N1-98 Y Avenida Atahualpa, Edificio Financiero AMAZONAS, 5to. piso

Teléfonos: (593 2) 2258-005 / 2257-747 / 2255-987 Telefax: (593 2) 2257-756 E-Mail: canaciet@canaciet.com.ec

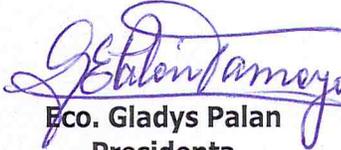
[www.canaciet.com.ec](http://www.canaciet.com.ec)

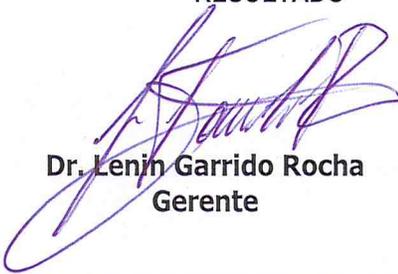
**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los  
Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.**

**Estado de Resultados  
Al 31 de Diciembre del 2014**

Cuenta	Nombre	Saldo \$
4	GASTOS	/ 448,120.80
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUA	/ 27,456.83
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INV	27,456.83
410105	Inv renta fija sec fin	27,456.83
43	GASTOS DE PERSONAL	183,220.61
4301	GASTOS DEL PERSONAL	/ 183,220.61
430105	Remuneraciones o salario	/ 88,889.27
430115	Décimos sueldos	/ 12,380.53
430120	Aporte Patronal	/ 10,956.95
430125	Fondo de reserva	/ 6,809.71
430135	Por desahucio o despido	/ 54,193.50
430140	Uniformes	/ 3,500.00
430150	Vacaciones	/ 672.73
430190	Otros	/ 5,817.92
44	GASTOS POR BIENES Y SERV	107,511.77 ✓
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GEN	10,500.77 ✓
440105	Servicios básicos	6,004.32 ✓
440110	Servicio transporte pers	70.00 ✓
440115	Movilizaciones	1,709.31 ✓
440120	Impresión, reproducción	822.56 ✓
440125	Servicios de vigilancia	296.00 ✓
440190	Otros servicios generale	1,598.58 ✓
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUB	31,786.19 ✓
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	/ 18,542.73
440215	Viaticos y Sub. interior	/ 11,121.46
440225	VARIOS	/ 2,122.00 →
4403	INSTALACIONES, MANTENIMI	/ 5,195.15
440305	Mantenimiento de terreno	/ 764.32
440310	de edificios y oficinas	/ 4,313.23
440315	de mobiliarios y equipos	/ 117.60
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO	/ 1,777.91
440405	edificios, locales y ofi	/ 1,777.91
4405	HONORARIOS A PROFESIONAL	/ 42,887.35
440505	Consultoría, asesoría e	/ 8,325.07
440510	De auditoría externa	/ 10,052.00
440515	Servicios profesionales	/ 24,510.28
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO	1,124.74
440605	Material de Oficina	1,124.74
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	14,239.66
440710	Man de sistemas y equipo	14,239.66

45	GASTOS FINANCIEROS	6,788.26
450510	Gastos Bancarios	6,788.26
45051001	Manten. Cash Managment	5,966.33
45051002	Impuesto 2% Retenciones	496.27
45051003	Otros Gastos Bancarios	325.66
46	GASTOS NO OPERATIVOS	24,190.10
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTR	18,321.54
460105	Impuestos y tasas	13,297.02
460110	Contribución a la Superi	4,902.58
460115	Intereses y Multas	56.41
460190	Otros	65.53
4602	GASTO SRI	5,868.56
460205	IVAC q se considera gasto	5,868.56
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZA	84,448.65
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	84,448.65
470105	Dep inmuebles para arren	75,674.04
470110	Depreciación edificios	6,403.92
470115	Dep muebles y enseres	424.60
470120	Dep equipos de oficina	187.68
470125	Dep equipos de computaci	1,758.41
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	14,504.58
4801	SEGUROS	3,308.64
4890	OTROS	11,195.94
489090	Otros	11,195.94
5	INGRESOS	757,306.06
51	INTERESES Y REND GANADOS	208,913.80
5102	POR INV PRIVATIVAS	191,173.60
510205	Quirografarios	191,173.60
5190	OTROS INTERESES Y REND	17,740.20
519001	Interes Cuentas Bancarias	632.64
519002	Intereses Proyec Inmobili	17,107.56
52	GANANCIA EN VENTA O VALU	415,627.51
5201	GANANCIA EN VENTA DE INV	415,627.51
520105	Inv renta fija sec fin pr	415,627.51
53	OTROS INGRESOS	132,378.71
5301	ARRIENDOS	131,407.32
530101	Arriendo Edificio Z	131,407.32
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	948.88
530310	Comision Alianzas Comerci	948.88
5390	INGRESOS VARIOS	22.51
539090	Otros ingresos	22.51
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	386.04
5901	GANACIAS EN ACTIVOS	386.04
590101	Gancia venta acti fijos	386.04
	<b>RESULTADO</b>	<b>309,185.26</b>

  
**Eco. Gladys Palan**  
Presidenta

  
**Dr. Lenin Garrido Rocha**  
Gerente

  
**Ing. Grace Alemán Cruz**  
Contadora

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantia de los Servidores,  
Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.**

**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO  
Al 31 de Diciembre del 2014**

**Flujo de Efectivo en Actividades Operativas:**

Utilidad antes de impuestos -205,810.16

**Efectivo proveniente de actividades operativas**

Aumento en Bienes Realizables 10,161.41  
Disminucion en cuentas por cobrar a clientes y otros -11,124.19  
Aumento en cuentas por pagar cuenta individual -353,435.55  
Disminucion en cuentas por pagar a proveedores -64,982.57  
Disminucion en Otros Pasivos 0.00

**Efectivo neto proveniente de actividades operativas -625,191.06**

**Flujos de efectivo en actividades inversión:**

Disminución en Activos Fijos -635.45  
Aumento en actividades de inversión 5,847.44  
Aumento en Otros Activos -3,815.62

**Efectivo neto proveniente de actividades de inversión 1,396.37**

**Flujos de efectivo en actividades de financiamiento**

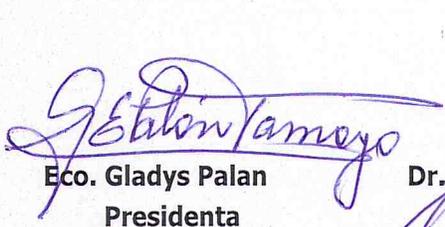
Aumento en préstamos a largo plazo 0.00  
Disminucion por reservas 580,953.75

**Efectivo neto usado en actividades de financiamiento 580,953.75**

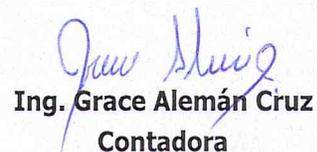
**Disminucion neto en efectivo y sus equivalentes 42,840.94**

Efectivo y sus equivalentes al principio del período 276,909.87

**Efectivo y sus equivalentes al final del período 319,750.81**

  
**Eco. Gladys Palan**  
Presidenta

  
**Dr. Lenin Garrido Rocha**  
Gerente

  
**Ing. Grace Alemán Cruz**  
Contadora

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.**  
**EVOLUCION DEL PATRIMONIO**  
**Al 31 de Diciembre del 2014**

AÑO	PATRIMONIO	APORTES	APORTES POR SERVICIOS	APORTES PERSONALES	APORTES PATRONALES	RESERVAS	LEGALES	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR REVALUACION	RESULTADOS	ACUMULADOS	EXCEDENTES DISTRIBUIDOS	EXCEDENTES NO DISTRIBUIDOS	(PÉRDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES)	DEL EJERCICIO
2013	13,795,453.91	8,704,029.17	8,704,029.17	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	1,177,066.15	1,765,084.80	0.00	0.00	803,709.95	373,356.20
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	1,383,760.86	-451.42	1,177,066.15	-451.42
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	0.00	31,957.94	0.00	31,957.94
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	0.00	63,560.88	0.00	63,560.88
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	0.00	73,352.94	0.00	73,352.94
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	0.00	109,881.19	0.00	109,881.19
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	0.00	150,270.15	0.00	150,270.15
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	0.00	179,986.97	0.00	179,986.97
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	0.00	208,351.29	0.00	208,351.29
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	0.00	243,264.27	0.00	243,264.27
2014	3,706,761.04	0.00	0.00	0.00	0.00	3,914,358.59	0.00	2,726,523.38	1,187,835.21	-207,597.55	2,942,150.95	0.00	271,833.83	0.00	271,833.83
2014	3,642,590.10	0.00	0.00	0.00	0.00	3,333,404.84	0.00	2,145,569.63	1,187,835.21	309,185.26	2,361,197.75	373,356.20	309,185.26	-580,953.20	309,185.26
<b>TOTAL</b>	<b>3,642,590.10</b>	<b>8,704,029.17</b>	<b>8,704,029.17</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,333,404.84</b>	<b>0.00</b>	<b>2,145,569.63</b>	<b>1,187,835.21</b>	<b>309,185.26</b>	<b>2,361,197.75</b>	<b>1,757,117.06</b>	<b>309,185.26</b>	<b>1,980,776.10</b>	<b>2,325,522.15</b>

Eco. Gladys Palan  
Presidenta

Dr. Lenin Garrido Rocha  
Gerente

Ing. Grace Alemán Cruz  
Contadora

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los  
Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.**

**NOTAS EXPLICATIVAS**

**NOTA 1.- ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2014, han sido elaborados en el sistema informático contable "Memory Magus y Conty", una vez que se ha realizado el cierre de cuentas respectivo, que contienen rubros importantes, que es necesario señalar en la descripción de las siguientes notas. Los saldos iniciales son tomados del Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2013.

**a.- Inversiones y cartera de créditos**

Las *Inversiones No Privativas*, se respaldan con el correspondiente Certificado de Inversión, Depósito o Póliza de Acumulación, se encuentran contabilizadas a su valor de mercado.

En las *Inversiones Privativas* el saldo contable corresponde a la recuperación por concepto de Inversiones Crediticias y Alianzas Comerciales (préstamos quirografarios).

El saldo de la cuenta *Inversión en Proyectos* está conformado por los saldos correspondientes al proyecto El Mirador ubicado en la urbanización San Felipe de la ciudad de Guayaquil, Proyecto Manta, Urb. Las Orquídeas IV, ubicado en la ciudad de Manta, provincia de Manabí y los espacios de inhumación propiedad de CANACIET f.c.p.c. ubicados en el cementerio Parques del Recuerdo Calderón.

**b.- Propiedad y Equipo**

El valor de los Activos Fijos de Propiedad de la CANACIET f.c.p.c. , como los bienes muebles, equipo de computación y de oficina, se reflejan al costo histórico, menos la correspondiente depreciación acumulada, siendo los porcentajes de depreciación aquellos que establece el Servicio de Rentas Internas, en tanto que los bienes Inmuebles se registran al valor de realización del último avalúo establecido por las Empresas AVALUAC y LOGICALVALUE. Conforme a la normativa vigente el Consejo Directivo de Transición ha contratado la actualización de la valoración de los bienes raíces para el año 2015, con los informes se realizará los ajustes necesarios.

**c.- Patrimonio Institucional.**

Esta cuenta se conforma por lo siguiente:

- ✓ Reservas de Capital
- ✓ Superávit por Valuación
- ✓ Superávit Ejercicio 2014

SA

## NOTA 2.- CAJA BANCOS

Al 31 de Diciembre del 2014, esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Cajas Chicas	\$300,00
Bco. Pacifico Ahorros	\$18.556,18
Bco. Pacifico Corriente	\$54.529,46
Bco. Internacional	\$141.461,22
Bco. Pichincha	\$78.271,14
Bco. Loja	\$2.439,21
Produbanco	\$23.132,67
Bco. Guayaquil Cta. Cte	\$1.060,93

Los saldos de este rubro, están conciliados con los estados de cuenta proporcionados por el Banco.

## NOTA 3.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Al 31 de Diciembre del 2014, CANACIET f.c.p.c registra Inversiones en el Exterior por el valore de:

Self Trede Bank	\$320.000,00
Piraeus Bank	\$26.320,00

Estas inversiones se contabilizaron a valor razonable, permaneciendo intactas desde su fecha inicial de registro.

Adicionalmente se mantienen en Bancos y Financieras locales, con renta fija, cuyos intereses son pagaderos al vencimiento de la inversión, por un valor total de \$ 5'571.719,51 dólares mismos que se encuentra conformado de la siguiente manera:

Banco Promerica	\$107.806,94
Banco Internacional	\$150.000,00
Diners Club del Ecuador	\$697.485,20
Banco Pichincha	\$602.710,20
Banco Capital	\$1'114.623,28
Procredit	\$150.000,00



Banco de Loja	\$943.280,80
Banco de Guayaquil	\$151.183,14
Banco del Austro	\$50.000,00
Unifinsa	\$487.142,88
Banco Solidario	\$746.934,41
Proinco	\$100.552,66

Cabe señalar, que por disposición de la Superintendencia de Bancos, algunas instituciones retuvieron valores determinados en los juicios de coactivas N° 01-2004-19454 y N° 01-2010-027038 incoados por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Guayaquil en contra de CANACIET f.c.p.c., por concepto de impuestos prediales en mora correspondientes a varios tenedores de Villas en el Proyecto El Mirador.

Estos valores serán restituidos a nuestras cuentas una vez que se demuestre el pago de la deuda, la misma que conocemos ya ha sido cancelada.

#### **NOTA 4.- INVERSIONES EN PROYECTOS**

Los proyectos inmobiliarios que CANACIET mantiene al 31 de Diciembre del 2014 son:

Proyecto el Mirador	\$244.910,06
Proyecto Manta	\$24.855,43
Espacios de inhumación	\$9.205,78
Edificio Z	\$1'502.530,62
Dep. Acum. Edificio Z	\$-227.022,14
Prov. Ctas. Incob. Mirador	\$-100.023,92

#### **NOTA 5.- PROPIEDAD Y EQUIPO**

Dentro de la cuenta Propiedad y Equipo, se encuentra la de Bienes Inmuebles, que a continuación se detalla:

Terreno Portoviejo	\$1'806.873,60
Terreno Esmeraldas	\$2.808,82
Terreno Machala1 (Katya)	\$13.720,00
Terreno Machala2 (Ferroviaria)	\$401.800,00



Terreno Fatima	\$1'484.551,38
Oficina Casa Central	\$128.078,62

#### NOTA 6.- PASIVO

El pasivo en su mayoría está conformado por la cuenta, "CUENTA INDIVIDUAL" la misma que se desglosa en las siguientes cuentas:

Aportes personales	\$8'802.244,87
Rendimientos Aportes personales	\$1'721.788,47
Aportes patronales	\$13.263,22
Rendimientos Aportes patronales	\$1.877,40

También tenemos la cuenta *Obligaciones Patronales*, en la que se registran los valores por concepto de afiliación obligatoria y pago de beneficios sociales.

#### NOTA 7.- OTROS PASIVOS

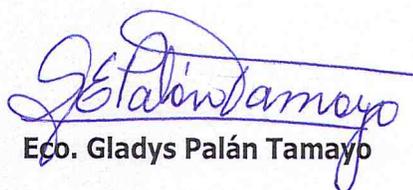
El saldo de esta cuenta al 31 de diciembre del 2014 corresponde a la cuenta "Depósitos por identificar" por un valor de \$ 9.198,30 dólares y por la cuenta "varios" de \$ 18,14 dólares es un ajuste por homologación de plan de cuentas en el saldo inicial de enero 2014.

Los depósitos por identificar corresponden a transacciones realizados en la cuenta de ahorros del Banco del Pacifico, cuyos valores se contabilizaran en la cuenta que corresponda una vez que se hayan identificado.

#### NOTA 8.- PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2014, CANACIET f.c.p.c. mantiene en la cuenta Patrimonio un saldo de \$3'642.590,10 Dólares, que se encuentra conformado por:

Reservas de Capital	\$2'145.569,63
Superávit por valuación	\$1'187.835,21
Superávit Ejercicio 2014	\$309.185,26



Eco. Gladys Palán Tamayo

**PRESIDENTA**



Dr. Lenin Garrido Rocha

**GERENTE**



Ing. Grace Alemán Cruz

**CONTADORA**