

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
**RECEPCION DE DOCUMENTO**

FECHA Y HORA: 28/01/2016 11:11:29  
NUM TRAMITE: SBUIO-2016-4731  
REMITENTE: FONDO COMPLEMENTARIO  
PREVISIONAL CERRADO DE  
CESANTIA DE LOS SERVIDORES,  
OBREROS Y/O TRABAJADORES DE  
LA CORPORACION NACIONAL DE  
TELECOMUNICACIONES  
ANEXOS: 10 fs.  
FOJAS: 1  
RECIBIDO POR: Nelly Patricia Leon

**OFICIO No. CANACIET-028-2016-LT**

Quito, 27 de Enero del 2016

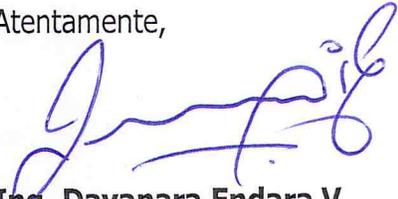
Señora Economista  
Mayra A. Flores A.

**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente

De mi consideración:

Adjunto se servirá encontrar los originales del Balance de Situación y Estado de Resultados, Estado de Flujo del Efectivo y la Evolución del Patrimonio de CANACIET f.c.p.c. correspondiente al mes de **Diciembre del 2015**, y las notas explicativas.

Atentamente,

  
**Ing. Dayanara Endara V.**  
**GERENTE GENERAL**  
**CANACIET-FCPC.**

c.c. File

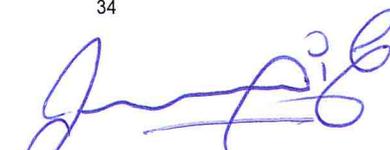
Lillyan

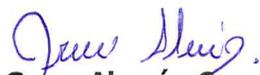
**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los  
Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.**

**Estado de Situación Financiera  
Al 31 de Diciembre del 2015**

Cuenta	Nombre	Saldo \$
1	ACTIVOS	14,116,229.28
11	FONDOS DISPONIBLES	190,621.79
1101	CAJA	300.00
110110	Caja chica Quito	200.00
110111	Caja chica Guayaquil	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INS FIN	190,321.79
110205	Bancos e ins fin locales	190,321.79
12	INV NO PRIVATIVAS	6,619,200.59
1201	INV RENTA FIJA SECTOR FI	6,619,200.59
120110	Pólizas Acumulación Nacio	6,619,200.59
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	1,953,709.53
1301	PRES QUI POR VENCER	1,718,242.46
13010101	Inversiones Crediticias	1,698,860.86
13010102	Alianzas Comerciales	19,381.60
1304	PRES QUI VENCIDOS	235,467.07
13040101	Inversiones Crediticias	221,821.00
13040102	Alianzas Comerciales	13,646.07
14	CUENTAS POR COBRAR	279,104.18
1401	REND POR COBRAR INV NO P	86,276.31
140110	Inv renta fija sec no f	86,276.31
1402	INTERESES POR COBRAR INV	188,978.13
140205	Intereses x pres quirogra	188,978.13
1403	CUTS POR COBRAR AL PERSO	1,093.34
140310	Anticipos de sueldos	1,093.34
1491	OTROS DOCUMENTOS POR COBR	2,756.40
149104	Cuentas x Cobrar Varias	429.00
149105	Cuentas x cobrar Mirador	1,698.09
149106	Cuentas x cobrar bancos	629.31
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS I	1,322,432.03
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS	211,670.90
150115	Obras de urbanización	211,670.90
1502	PROYECTOS TERMINADOS	1,210,785.05
150210	Inmuebles para arrendar	1,513,481.23
150299	(Dep inmuebles para arre	(302,696.18)
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INM	(100,023.92)
159901	Prov.Ctas.Incob.Mirador	(100,023.92)
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	3,746,417.06
1601	BIENES INMUEBLES	3,835,023.60
160105	Terrenos	3,706,944.98
160110	Edificios	128,078.62

1602	BIENES MUEBLES	115,725.61
160205	Muebles	65,223.92
160210	Equipo de oficina	13,696.91
160215	Equipo de computación	36,804.78
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	(204,332.15)
169905	(Edificios)	(90,722.29)
169910	(Muebles )	(64,869.09)
169915	(Equipo de oficina)	(13,227.20)
169920	(Equipo de computacion)	(35,513.57)
19	OTROS ACTIVOS	4,744.10
1901	PAGOS ANTICIPADOS	4,744.10
190105	Anticipos a Contratistas	2,750.00
190110	Anticipos a Proveedores	1,994.10
2	PASIVOS	10,383,502.18
21	CUENTA INDIVIDUAL	10,273,117.36
2101	CESANTÍA	10,273,117.36
210105	APORTES PERSONALES	10,259,165.41
210110	APORTES PATRONALES	13,951.95
23	CUENTAS POR PAGAR	11,909.52
2304	IMPUESTOS Y TASAS	6,997.53
230415	SRI por pagar	1,007.83
230490	Otros	5,989.70
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,911.99
239010	Proveedores	1,011.26
239090	Otras cuentas por pagar	3,900.73
25	OBLIGACIONES PATRONALES	85,087.49
2503	APORTES Y RETENCIONES IE	84,976.09
250301	Aportes Personales	935.20
250302	Prestamos Quirografarios	500.28
250303	Prov. 13er Sueldo	662.36
250304	Prov. 14to Sueldo	2,383.10
250305	Prov. Gastos Judiciales	12,603.04
250306	Prov. Desahucio	13,578.42
250307	Prov. Despido	54,313.69
2506	RETENCIONES JUDICIALES	111.40
250601	Retencion Judicial	111.40
29	OTROS PASIVOS	13,387.81
2990	OTROS	13,387.81
299090	Varios	13,387.81
3	PATRIMONIO	3,333,396.10
31	RESERVAS	2,145,560.89
3101	RESERVAS ESPECIALES	2,145,560.89
310101	Reservas de Capital	2,145,560.89
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONE	1,187,835.21
3201	SUPERÁVIT POR VAL PROPIED	1,187,835.21
34	<b>RESULTADO \$</b>	<b>399,331.00</b>

  
**Ing. Dayanara Endara**  
Gerente General

  
**Ing. Grace Alemán Cruz**  
Contadora General

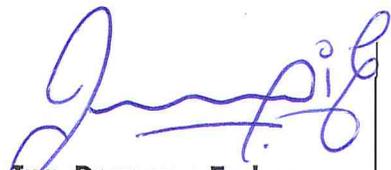
**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los  
Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.**

**Estado de Resultados  
Al 31 de Diciembre del 2015**

Cuenta	Nombre	Saldo \$
4	GASTOS	714,976.41
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUA	346,320.00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INV	346,320.00
410105	Inv renta fija sec fin	346,320.00
43	GASTOS DE PERSONAL	148,149.82
4301	GASTOS DEL PERSONAL	148,149.82
430105	Remuneraciones o salario	92,936.51
430115	Décimos sueldos	11,432.72
430120	Aporte Patronal	11,876.97
430125	Fondo de reserva	7,957.36
430135	Por desahucio o despido	13,698.61
430140	Uniformes	7,350.00
430150	Vacaciones	224.02
430155	less IECE	82.95
430160	less SETEC	82.95
430170	Alimentacion	1,148.00
430190	Otros	1,359.73
44	GASTOS POR BIENES Y SERV	69,553.61
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GEN	8,105.89
440105	Servicios básicos	5,966.25
440115	Movilizaciones	225.45
440120	Impresión, reproducción	252.35
440125	Servicios de vigilancia	300.00
440190	Otros servicios generale	1,361.84
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUB	18,093.82
440205	PASAJES EN EL INTERIOR	9,893.82
440215	Viaticos y Sub. interior	8,200.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMI	4,875.88
440305	Mantenimiento de terreno	1,260.00
440310	de edificios y oficinas	3,531.38
440315	de mobiliarios y equipos	84.50
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO	1,764.49
440405	edificios, locales y ofi	300.00
440410	De vehículos	1,464.49
4405	HONORARIOS A PROFESIONAL	17,109.17
440505	Consultoría, asesoría e	4,840.00
440515	Servicios profesionales	12,269.17
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO	2,173.61
440605	Material de Oficina	2,173.61

4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	17,430.75
440710	Man de sistemas y equipo	17,430.75
45	GASTOS FINANCIEROS	13,967.51
450510	Gastos Bancarios	13,967.51
45051001	Manten. Cash Managment	7,450.46
45051002	Impuesto 2% Retenciones	6,330.78
45051003	Otros Gastos Bancarios	21.04
45051004	Contribucion SOLCA	3.23
45051005	Costo Chequera	162.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	43,301.20
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTR	35,830.87
460105	Impuestos y tasas	20,640.90
460110	Contribución a la Superi	14,702.65
460115	Intereses y Multas	452.13
460190	Otros	35.19
4602	GASTO SRI	7,470.33
460205	IVAC q se considera gasto	7,470.33
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZA	83,738.76
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	83,738.76
470105	Dep inmuebles para arren	75,674.04
470110	Depreciación edificios	6,403.92
470115	Dep muebles y enseres	183.72
470120	Dep equipos de oficina	187.68
470125	Dep equipos de computaci	1,289.40
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	9,945.51
4801	SEGUROS	2,692.46
4890	OTROS	7,253.05
489090	Otros	7,253.05
5	INGRESOS	1,114,307.41
51	INTERESES Y REND GANADOS	616,941.16
5102	POR INV PRIVATIVAS	596,212.98
510205	Quirografarios	596,212.98
5190	OTROS INTERESES Y REND	20,728.18
519001	Interes Cuentas Bancarias	865.31
519002	Intereses Proyec Inmobili	19,862.87
52	GANANCIA EN VENTA O VALU	365,612.54
5201	GANANCIA EN VENTA DE INV	365,612.54
520105	Inv renta fija sec fin pr	365,612.54
53	OTROS INGRESOS	131,753.71
5301	ARRIENDOS	131,407.32
530101	Arriendo Edificio Z	131,407.32
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	346.39
530310	Comision Alianzas Comerci	346.39

**RESULTADO \$ 399,331.00**

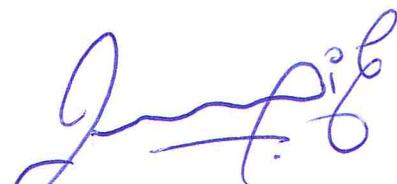
  
**Ing. Dayanara Endara**  
**Gerente General**

  
**Ing. Grace Alemán Cruz**  
**Contadora General**

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

**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO  
Al 31 de Diciembre del 2015**

<b>Flujo de Efectivo en Actividades Operativas:</b>		
Utilidad antes de impuestos	-70,946.48	
<b>Efectivo proveniente de actividades operativas</b>		
Aumento en Bienes Realizables	53,594.75	
Disminucion en cuentas por cobrar a clientes y otros	-6,711.24	
Aumento en cuentas por pagar cuenta individual	399,659.75	
Aumento en cuentas por pagar a proveedores	4,582.16	
Disminucion en Otros Pasivos	0.00	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades operativas</b>		<b>380,178.94</b>
<b>Flujos de efectivo en actividades inversión:</b>		
Disminución en Activos Fijos	-672.06	
Disminucion en actividades de inversión no privativas	-443,084.59	
Aumento en actividades de inversión privativas	49,829.93	
Aumento en Otros Activos	-2,000.00	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>-395,926.72</b>
<b>Flujos de efectivo en actividades de financiamiento</b>		
Aumento en préstamos a largo plazo	0.00	
Disminucion por reservas	0.00	
<b>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</b>		<b>0.00</b>
<b>Disminucion neto en efectivo y sus equivalentes</b>		<b>15,747.78</b>
Efectivo y sus equivalentes al principio del período		174,874.01
<b>Efectivo y sus equivalentes al final del período</b>		<b>190,621.79</b>



**Ing. Dayanara Endara**  
Gerente General



**Ing. Grace Alemán Cruz**  
Contadora General

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

**Evolución del Patrimonio  
 Al 31 de Diciembre del 2015**

AÑO	PATRIMONIO	APORTES	APORTES POR SERVICIOS	APORTES PERSONALES	APORTES PATRONALES	RESERVAS	LEGALES	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR REVALUACIÓN	ACUMULADOS	EXCEDENTES DISTRIBUIDOS	EXCEDENTES NO DISTRIBUIDOS	(PÉRDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES)	DEL EJERCICIO
2015	3.333.396.10	0.00	0.00	0.00	0.00	3.333.396.10	0.00	2.145.560.89	1.187.835.21	0.00	0.00	0.00	0.00	399.331.00
TOTAL	3.333.396.10	0.00	0.00	0.00	0.00	3.333.396.10	0.00	2.145.560.89	1.187.835.21	0.00	0.00	0.00	0.00	399.331.00

*[Signature]*  
**Ing. Dayanara Endara**  
 Gerente General

*[Signature]*  
**Ing. Grace Alemán Cruz**  
 Contadora General

**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, han sido elaborados en el sistema Contable llamado "Memory Magus y Conty", que es un sistema de Contabilidad computarizado, una vez que se ha realizado el cierre de cuentas respectivo, los saldos iniciales son tomados del Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2014.

Los Estados Financieros, Balance de Situación y de Resultados, contienen rubros importantes, que es necesario señalar en la descripción de las siguientes notas:

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

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

En las *Inversiones Privativas* el saldo contable corresponde a la cobranza realizada en los diferentes bancos locales de Inversiones Crediticias y Alianzas Comerciales, respaldado por los correspondientes reportes entregados por Tesorería.

El saldo de la cuenta *Inversión en Proyectos* está conformado por los proyectos inmobiliarios urbanizados que son: Proyecto San Felipe El Mirador ubicado en la Provincia de Guayas, Proyecto las Orquídeas ubicado en la provincia de Manabí y los espacios de inhumación propiedad de CANACIET f.c.p.c; con respecto al Proyecto El Mirador no se pudo conciliar los saldos con las Tablas de Amortización debido a que algunos deudores no cumplieron con la entrega de la copia de la papeleta de depósito del Banco a la oficina de la CANACIET en la ciudad de Guayaquil, como lo dispuso la actual administración.

**b.- Propiedad y Equipo**

El valor de los Activos Fijos de Propiedad de la CANACIET, como son los bienes muebles, Equipo de computación y de oficina, se reflejan al costo histórico, menos la correspondiente depreciación acumulada, cuyos porcentajes de depreciación son aquellos que establece el Servicio de Rentas Internas.

**c.- Patrimonio Institucional.**

Esta cuenta se conforma por lo siguiente:

- ✓ Reservas
- ✓ Superávit por valuaciones



## NOTA 2.- CAJA BANCOS

Esta cuenta presenta los siguientes saldos:

Cajas Chicas	300.00
Bco. Pacifico Ahorros	930.25
Bco. Pacifico Corriente	41,031.34
Bco. Inter 0460600036	61,482.20
Bco. Pichincha	57,450.29
Bco. Loja	8,781.83
Produbanco	19,120.30
Bco. Guayaquil Cta. Cte.	1,525.58

## NOTA 3.- INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Al 31 de Diciembre, CANACIET f.c.p.c ya no registra Inversiones en el Exterior por los valores de:

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

Las inversiones antes señaladas fueron dadas de baja de acuerdo a la **"NIC N° 39 Instrumentos financieros: Recomendaciones y valoración"**, adicional se sustenta con una carta de la Gerencia con la recomendación de la baja.

Se han efectuado inversiones en los Bancos Locales, con renta fija, cuyos intereses son pagaderos al vencimiento de la inversión. Algunas inversiones fueron renovadas capital más el interés ganado, las que se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

Banco Internacional	1,230,546.67
Diners Club del Ecuador	1,299,531.76
Banco Capital	648,581.44
Banco de Loja	921,046.17
Banco del Austro	700,000.00
Banco del Pacifico	967,067.11
Banco Solidario	852,427.44



#### NOTA 4.- INVERSIONES PRIVATIVAS

La cuenta "Inversiones Privativas" de CANACIET f.c.p.c se clasifican en dos: privativas-préstamos quirografarios por vencer e inversiones privativas-préstamos quirografarios vencidas, estas cuentas se basan en los informes entregados por tesorería mensualmente.

Dichas inversiones no se encuentran provisionadas ya que se encuentran cubiertas en su totalidad por la cuenta individual de cada partícipe, se llega a esta conclusión luego de haber aplicado la Resolución N° SBS-2014-740.

#### NOTA 5.- INVERSIONES EN PROYECTOS

La Cartera de Créditos en proyectos inmobiliarios que CANACIET mantiene al 31 de diciembre del 2015, está conformada por las siguientes cuentas:

Proyecto el Mirador	184,374.69
Proyecto Manta	18,090.43
Espacios de inhumación	9,205.78
Edificio Z	1,513,481.23
Dep. Acum. Edificio Z	-302,696.18
Prov. Ctas. Incob. Mirador	-100,023.92

#### 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 cnt	8,937,148.49
Rendimientos Aportes personales	1,313,940.98
Rendimiento APPE x pagar	8,075.94
Aportes patronales cnt	12,689.85
Rendimientos Aportes patronales	1,252.88
Rendimiento APPA x pagar	9.22

Estas cuentas se están cuadradas al 31 de diciembre del 2015, con el sistema de cuentas individuales y reportes entregados por Tesorería.



### NOTA 7.- OTROS PASIVOS

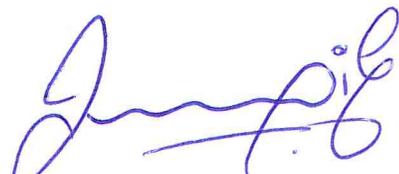
Al 31 de diciembre del 2015 la cuenta "Depósitos por identificar" mantiene un saldo de \$ 13,369.67 dólares.

Los depósitos por identificar corresponden a aquellos realizados en la cuenta de ahorros del Banco del Pacifico N° 1031122213, estos valores se mantendrán en esta cuenta hasta obtener la documentación de respaldo, y seguidamente se contabilizará en la cuenta contable que corresponda.

### NOTA 8.- PATRIMONIO

CANACIET mantiene un saldo Patrimonial de \$ 3'333,396.10 mismo que se encuentra conformado por:

Reservas de Capital	\$2'145.560,89
Superávit por valuación	\$1'187.835,21



**Ing. Dayanara Endara**  
Gerente General



**Ing. Grace Alemán Cruz**  
Contadora General