

OFICIO No. CANACIET-111-2017

Quito, 8 de noviembre del 2017

Señora Economista

Mayra A. Flores A.

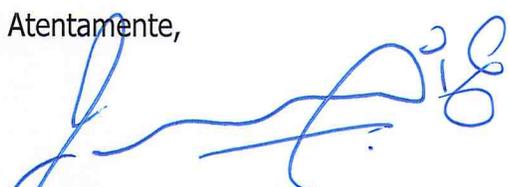
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

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 y Notas Explicativas de CANACIET f.c.p.c. correspondiente al mes de **Octubre del 2017**.

Atentamente,


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

c.c. File

PV


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-60524-E
Fecha : 2017-11-08 15:44:03 GMT -05
Recibido por : Lida Julieta Loachamín Pilaquinga

OFICIO No. CANACIET-112-2017

Quito, 8 de noviembre de 2017

Señora Doctora
Miriam Muñoz
Coordinadora Fondos Complementarios Previsionales Cerrados
BANCO DEL IESS
En su despacho. -

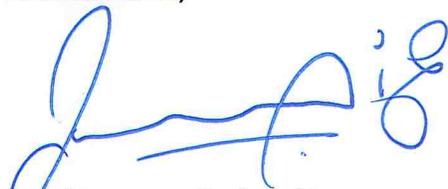
De mi consideración:

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos el Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP "CANACIET- FCPC".

Por medio del presente me permito adjuntar el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo del Efectivo, Evolución del Patrimonio y Notas Explicativas de CANACIET-FCPC, correspondiente al mes de **Octubre del 2017** que fueron entregados a la Superintendencia de Bancos.

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



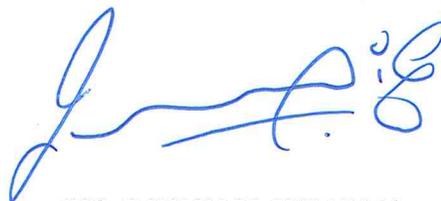
Ing. Dayanara Endara V.
GERENTE GENERAL
CANACIET-FCPC.

c.c. File

PV



INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES, OBREROS Y/O TRABAJADORES DE LA CORPORACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES CNT EP, CANACIET FCPC	Nro. 44
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	OCTUBRE DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	5562
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	772
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	6334
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1693
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	264,435.72
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	Ing. Mauricio Pacheco
CORREO ELECTRÓNICO	contabilidad@canaciet.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0984605845
NOMBRE DEL GERENTE	Ing. Dayanara Endara
CORREO ELECTRÓNICO	dendara@fonceju.com.ec
NÚMERO DE CELULAR	0988069318
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. Amazonas 3461 y Atahualpa
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022 257756; 022 258005



ING. DAYANARA ENDARA V.
RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN

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 octubre del 2017

Código de la Entidad: 44

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
1	ACTIVOS		14,655,392.58
11	FONDOS DISPONIBLES	1	45,905.71
1101	CAJA		300.00
110110	Caja chica		300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		45,605.71
110205	Bancos e instituciones financieras locales		45,605.71
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	6,207,799.54
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,207,799.54
120105	Certificados de depósito		1,427,706.00
120190	Otras		4,780,093.54
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	2,295,482.81
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,882,906.14
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		412,576.67
14	CUENTAS POR COBRAR	4	296,280.76
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		7,233.41
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		7,233.41
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		262,115.28
140205	Intereses por préstamos quirografarios		262,115.28
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		1,836.67
140310	Anticipos de sueldos		1,836.67
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		25,095.40
149090	Otros		25,095.40
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	5	5,757,821.34
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		179,505.18
150115	Obras de urbanización		179,505.18
1502	PROYECTOS TERMINADOS		5,678,340.08
150205	Inmuebles disponibles para la venta		4,483,485.22
150210	Inmuebles para arrendar		1,533,760.35
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		(338,905.49)
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		(100,023.92)
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		49,352.42
1601	BIENES INMUEBLES		128,078.62
160110	Edificios		128,078.62
1602	BIENES MUEBLES		127,452.23
160205	Muebles y enseres		70,228.52
160210	Equipo de oficina		13,696.91
160215	Equipo de computación		43,526.80
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(206,178.43)
169905	(Edificios)		(94,995.62)
169910	(Muebles y enseres)		(61,028.95)
169915	(Equipo de oficina)		(13,430.73)
169920	(Equipo de computacion)		(36,723.13)
19	OTROS ACTIVOS	6	2,750.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2,750.00
190105	Anticipos a Contratistas		2,750.00

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
2	PASIVOS	7	11,107,833.45
21	CUENTA INDIVIDUAL		11,001,514.97
2101	CESANTÍA		11,001,514.97
210105	Aportes personales		10,987,674.68
210110	Aportes patronales		13,840.29
23	CUENTAS POR PAGAR		14,900.01
2304	IMPUESTOS Y TASAS	8	4,571.82
230410	Retenciones IVA		1,943.67
230490	Otros		2,628.15
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		8,798.08
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,530.11
239090	Otras cuentas por pagar		1,530.11
25	OBLIGACIONES PATRONALES		63,905.48
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		60,170.12
2504	FONDO DE RESERVA		275.16
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		3,460.20
29	OTROS PASIVOS	9	27,512.99
2990	OTROS		27,512.99
299090	Varios		27,512.99
3	PATRIMONIO	10	3,333,396.10
31	RESERVAS		2,145,560.89
3101	RESERVAS ESPECIALES		2,145,560.89
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		1,187,835.21
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		1,187,835.21
34	RESULTADOS		-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-



Ing. Dayanara Endara
Gerente General



Ing. Mauricio Pacheco
Contador General

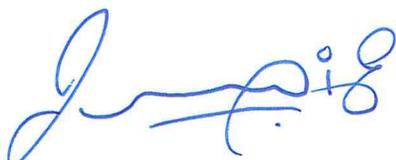
Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.
Estado de Resultados Acumulados
Al 31 de octubre del 2017

Código de la Entidad: 44

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
4	GASTOS		188,686.04
43	GASTOS DE PERSONAL		86,029.24
4301	GASTOS DEL PERSONAL		86,029.24
430105	Remuneraciones o salario		58,363.67
430115	Décimos sueldos		6,811.37
430120	Aporte Patronal		8,329.87
430125	Fondo de reserva		3,789.14
430140	Uniformes		2,925.80
430190	Otros		5,809.39
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		31,430.53
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES		5,321.17
440105	Servicios básicos		3,639.55
440115	Movilizaciones		710.74
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		15.61
440125	Servicios de vigilancia		225.00
440190	Otros servicios generales		730.27
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1,457.23
440205	Pasajes en el interior		1,297.23
440215	Viáticos y subsistencias internas		160.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		3,225.80
440305	Mantenimiento de terrenos		479.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		2,746.80
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		1,373.95
440410	Arrendamiento de vehículos		1,373.95
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		6,137.61
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		5,501.16
440515	Servicios profesionales		636.45
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1,831.37
440605	Material de Oficina		1,796.87
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		34.50
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		12,083.40
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		12,083.40
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		14,495.63
4502	COSTOS FINANCIEROS		11,544.44
450210	Gastos bancarios		11,544.44
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2,951.19
46	GASTOS NO OPERATIVOS		51,978.87
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		51,978.87
460105	Impuestos y tasas		24,579.95
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		10,209.22
460190	Otros		17,189.70
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		1,225.10
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		1,225.10
470115	Depreciación muebles y enseres		973.96
470120	Depreciación equipos de oficina		31.30
470125	Depreciación equipos de computación		219.84
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		3,526.67
4801	SEGUROS		2,903.55
4890	OTROS		623.12
489090	Otros		623.12

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
5	INGRESOS		402,849.07
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		293,035.95
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		144,820.57
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		144,820.57
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		146,743.27
510205	Quirografarios		146,743.27
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		1,472.11
53	OTROS INGRESOS		109,813.12
5301	ARRIENDOS		109,506.10
5390	INGRESOS VARIOS		307.02
539090	Otros ingresos		307.02
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		-

Código	Nombre de la Cuenta	Notas	Saldo
7	CUENTAS DE ORDEN		(3,076,368.92)
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		(3,076,368.92)
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		(3,076,368.92)
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		3,076,368.92
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		3,076,368.92
740105	Documentos en garantía		3,076,368.92



Ing. Dayanara Endara
Gerente General



Ing. Mauricio Pacheco
Contador General

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

ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros, han sido elaborados en el sistema Contable llamado "Front Accounting", 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 Enero del 2017.

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

NOTA 1.-

Código: 11

Cuenta: FONDOS DISPONIBLES

Corresponde a los fondos de caja chica de nuestras oficinas tanto en Quito como en Guayaquil, adicional a esto se encuentran los saldos de las diferentes cuentas bancarias. Cabe indicar que los saldos a continuación se encuentran debidamente conciliados.

11011001	Caja chica Quito	200.00
11011002	Caja chica Guayaquil	100.00
11020501	Banco del Pacifico Cta. Ahorros 1031122213	9,300.93
11020502	Banco del Pacifico Cta. Cte. 6919618	7,403.22
11020503	Banco Internacional Cta. Cte. 0460600036	14,659.54
11020504	Banco Pichincha Cta. Cte. 3437031704	6,954.35
11020505	Banco de Loja Cta. Ahorros 2900947905	887.14
11020506	Produbanco-Promerica Cta. Cte. 02005156161	6,400.53
Total BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		45,605.71

NOTA 2.-

Código: 12

Cuenta: INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Se han efectuado inversiones en bancos locales en calidad de Certificados de Depósitos y Certificados de Ahorros, 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:



INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
CERTIFICADOS DE DEPOSITO		
12010501	Certificados de Deposito	1,427,706.00
OTRAS		
12019001	Otras	4,780,093.54
Total INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6,207,799.54

La cuenta 12019001 corresponde a los Certificados de Ahorros a Plazo que mantiene el fondo con Banco General Rumiñahui y Banco Internacional al 31 de octubre del 2017.

NOTA 3.-

Código: 13

Cuenta: INVERSIONES PRIVATIVAS

La cuenta "Inversiones Privativas" de CANACIET FCPC 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.

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		
13010501	Inversiones Crediticias	1,882,272.23
13010502	Alianzas Comerciales	633.91
Total PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		1,882,906.14
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		
13040501	Inversiones Crediticias	397,455.87
13040502	Alianzas Comerciales	15,120.80
Total PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		412,576.67
Total INVERSIONES PRIVATIVAS		2,295,482.81

NOTA 4.-

Código: 14

Cuenta: CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a los montos pendientes de cobro tanto a nuestros partícipes en la entrega de inversiones privativas, a nuestro personal por la entrega de anticipos de sueldo y clientes en este caso de CNT que arrienda un inmueble de propiedad del fondo.



INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		
INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		
14020501	Interes inversion crediticia normal	184,514.31
14020502	Interes inversion crediticia mora	73,107.92
14020503	Interes alianza comercial normal	1,150.57
14020504	Interes alianza comercial mora	3,342.48
Total INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		262,115.28
Cuentas por cobrar al personal		
Anticipos de sueldos		
14031001	Anticipos de sueldos	1,836.67
Total ANTICIPOS DE SUELDOS		1,836.67
Cuentas por cobrar varias		
OTROS		
14909001	Cuentas x Cobrar CNT	24,529.37
14909002	Retenciones IVA recibidas	0.00
14909003	Cuentas x Cobrar Bancos	566.03
Total OTROS		25,095.40
Total CUENTAS POR COBRAR		296,280.76

NOTA 5.-

Código: 15

Cuenta: INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

La Cartera de Créditos en proyectos inmobiliarios que CANACIET mantiene al 31 de octubre del 2017, está conformada por las siguientes cuentas:

15011501	Proyecto el Mirador	152,208.97
15011502	Proyecto Manta	18,090.43
15011503	Espacios de Inhumacion	9,205.78
15020501	Terreno Portoviejo	1,909,188.74
15020502	Terreno Machala 1	145,902.23
15020503	Terreno Machala 2	590,516.92
15020504	Terreno Fatima	1,837,877.33
15021001	Edificio Z	1,533,760.35
15029901	Dep.Acum. Edificio Z	-338,905.49
15990501	Prov.Ctas.Incob.Mirador	-100,023.92
Total INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		5,757,821.34



NOTA 6.-

Código: 19

Cuenta: OTROS ACTIVOS

En esta cuenta se encuentra un anticipo a la firma auditora GABELA CIA. LTDA., el mismo que se encuentra en proceso de cobro.

ANTICIPOS A CONTRATISTAS

19010501	Anticipo Auditoria Externa	2,750.00
----------	----------------------------	----------

Total PAGOS ANTICIPADOS

2,750.00

NOTA 7.-

Código: 21

Cuenta: CUENTA INDIVIDUAL

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

APORTES PERSONALES

21010501	Aportes Personales cnt	9,185,854.08
----------	------------------------	--------------

21010502	Rendimiento Aporte Personal	1,793,751.46
----------	-----------------------------	--------------

21010503	Rendimiento APPE x pagar	8,069.14
----------	--------------------------	----------

Total APORTES PERSONALES		10,987,674.68
--------------------------	--	---------------

APORTES PATRONALES

21011001	Aportes Patronales cnt	11,383.93
----------	------------------------	-----------

21011002	Rendimiento Aporte Patronal	2,447.14
----------	-----------------------------	----------

21011003	Rendimiento APPA x pagar	9.22
----------	--------------------------	------

Total APORTES PATRONALES		13,840.29
--------------------------	--	-----------

Total CESANTIA

11,001,514.97

NOTA 8.-

Código: 2304

Cuenta: IMPUESTOS Y TASAS

En esta cuenta se encuentran los valores pendientes de pago al Servicio de Rentas Internas, los mismos que serán cancelados en el próximo mes que se realiza las respectivas declaraciones de impuestos.



RETENCIONES IVA		
23041001	Retencion IVA 30%	1.19
23041002	Retencion IVA 70%	835.76
23041003	Retencion IVA 100%	1,106.72
Total RETENCIONES IVA		1,943.67
OTROS		
23049009	IVA Ventas 14%	2,628.15
Total OTROS		2,628.15

NOTA 9.-

Código: 29

Cuenta: OTROS PASIVOS

Al 31 de octubre del 2017 la cuenta "Depósitos por identificar" mantiene un saldo de \$ 27,512.99 dólares.

Los depósitos por identificar corresponden a aquellos realizados en las diferentes cuentas del Fondo, estos valores se mantendrán en esta cuenta hasta obtener la documentación de respaldo, y seguidamente se contabilizará en la cuenta contable que corresponda.

NOTA 10.-

Código: 29

Cuenta: PATRIMONIO

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

31010501	RESERVAS DE CAPITAL	2,145,560.89
32010501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	1,187,835.21



EQUACIÓN CONTABLE		ACTIVOS	GASTOS	PASIVOS	PATRIMONIO	INGRESOS
		14,655,392.58	188,686.04	11,107,833.45	3,333,396.10	402,849.07
		14,844,078.62		=	14,844,078.62	
Diferencia					0.00	

[Handwritten signature]

HOJA DE OBSERVACIONES

INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES, OBREROS Y/O TRABAJADORES DE LA CORPORACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES CNT EP, CANACIET FCPC

44

ACTIVO						
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 14,587,775.25	\$ 14,655,392.58	\$ 67,617.33	VARIACIÓN DADA POR LA NATURALEZA PROPIA DE LA CUENTA		
UTILIDAD						
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 177,171.17	\$ 214,163.03	\$ 36,991.86	VARIACIÓN DADA POR LA NATURALEZA PROPIA DE LA CUENTA		
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 10,972,686.83	\$ 11,001,514.97	\$ 28,828.14	VARIACIÓN DADA POR LA NATURALEZA PROPIA DE LA CUENTA		
GASTO						
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 176,438.66	\$ 188,686.04	\$ 12,247.38	VARIACIÓN DADA POR LA NATURALEZA PROPIA DE LA CUENTA		
INGRESO						
MES	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD	\$ 353,609.83	\$ 402,849.07	\$ 49,239.24	VARIACIÓN DADA POR LA NATURALEZA PROPIA DE LA CUENTA		


 Revisado por:
 ING. DAYANARA ENDARA V.


 Elaborado por:
 ING. MAURICIO PACHECO