

2019-0358

OFICIO No. CANACIET-003-2019

Quito, 08 de enero de 2019.

Señora Ingeniera  
**GABRIELA GALLARDO**  
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 **diciembre de 2018** que fueron entregados a la Superintendencia de Bancos.

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



**Ing. Dayanara Endara V.**  
**GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL**  
**CANACIET-FCPC.**

c.c. File

PV



**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

**09 ENE 2019** **11:11**  
HORA

*Radial*  
FUNDADOR QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS



# **ESTADOS FINANCIEROS MES DICIEMBRE 2018**

FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DE LOS SERVIDORES,  
OBREROS Y/O TRABAJADORES DE LA CORPORACIÓN NACIONAL DE  
TELECOMUNICACIONES CNT EP – “CANACIET FCPC” (44)

RUC: 1790919382001

Atención:

Ingeniera

GABRIELA GALLARDO

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



OFICIO No. CANACIET-002-2019

Quito, 8 de enero de 2019.

Señora Ingeniera

Karen Zambrano

**INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Presente

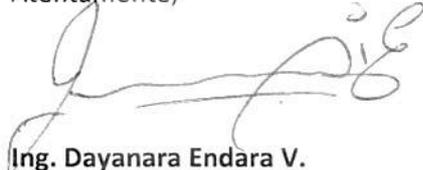
De mi consideración:

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".

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 **diciembre de 2018**.

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



**Ing. Dayanara Endara V.**  
**GERENTE Y REPRESENTANTE LEGAL**  
**CANACIET-FCPC.**

c.c. File

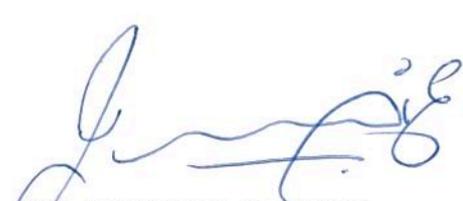
PV



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600  
**RAZÓN DE RECEPCIÓN**  
Documento No. : SB-SG-2019-01105-E  
Fecha : 2019-01-08 16:50:59 GMT -05  
Recibido por : Patricio Xavier Gamboa Vélez  
CONTIENE : 15 HOJAS



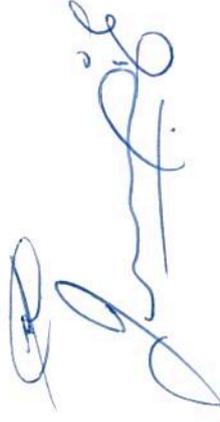
INFORMACIÓN DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTIA DE LOS SERVIDORES, OBREROS Y/O TRABAJADORES DE LA CORPORACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES CNT EP, CANACIET FCPC	Nro. 44
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	DICIEMBRE DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	8527
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	722
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	9249
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1739
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	350,623.12
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
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**



ECUACIÓN CONTABLE		ACTIVOS	=	PASIVOS	+	PATRIMONIO
		14,979,478.90	=	11,296,339.83	+	3,683,139.07
		<b>14,979,478.90</b>	=			<b>14,979,478.90</b>
	Diferencia		=			<b>0.00</b>





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 2018

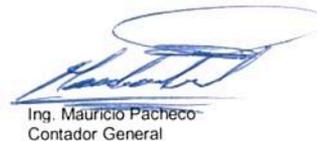
Código de la Entidad: 44

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	<b>ACTIVOS</b>		14,979,478.90
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	1	365,482.81
1101	<b>CAJA</b>		300.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		300.00
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		365,182.81
110205	Bancos e instituciones financieras locales		365,182.81
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		-
110215	Remesas en tránsito		-
1103	<b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>		-
12	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	2	4,600,000.00
1201	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		4,600,000.00
120105	Certificados de depósito		4,600,000.00
120110	Pólizas de acumulación		-
120115	Valores de titularización		-
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		-
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		-
120130	Reportos financieros		-
120135	Reporto bursátil		-
120190	Otras		-
1202	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		-
120205	Valores de titularización		-
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		-
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		-
120220	Reportos bursátiles		-
120290	Otras		-
1203	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		-
120305	Certificados de depósito		-
120310	Pólizas de acumulación		-
120315	Valores de titularización		-
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		-
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		-
1204	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		-
120405	Valores de titularización		-
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		-
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		-
1205	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		-
120505	Valores de titularización		-
120510	Acciones		-
1206	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		-
120605	Valores de titularización		-
120610	Acciones		-
1299	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		-
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		-
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		-
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		-
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		-
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		-
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		-
129990	(Provisión general)		-
13	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	3	3,551,928.33
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,101,678.75
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		-
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		-
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		365,730.38
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		352,111.46
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		-
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		-
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		3,564.11
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		739,457.98
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		-
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		-
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		161.38
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		(10,775.73)
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		(6,601.23)
139915	(Hipotecarios)		(4,174.50)
139990	(Provisión general)		-
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4	576,245.84
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		111,921.04
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		111,921.04
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
1402	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		135,731.11
140205	Intereses por préstamos quirografarios		132,868.13
140210	Intereses por préstamos prendarios		1,521.05
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1,341.93
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		4,141.60
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		4,141.60
140390	Otros conceptos		-
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		-
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		-
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1405	PLANILLAS EMITIDAS		-
140505	Aportes		-
140510	Préstamos		-
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		324,452.09
149005	Cheques protestados y rechazados		-
149010	Arrendatarios		-
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		292,079.34
149090	Otros		32,372.75
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		-
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		-
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-
149990	(Provisión general)		-
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	5	5,837,044.72
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		176,843.76
150105	Terrenos para urbanizar		-
150110	Terrenos para edificar		-
150115	Obras de urbanización		176,843.76
150120	Obras de edificación		-
1502	PROYECTOS TERMINADOS		5,760,224.88
150205	Inmuebles disponibles para la venta		4,483,485.22
150210	Inmuebles para arrendar		1,615,645.15
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		(338,905.49)
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		(100,023.92)
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		48,713.15
1601	BIENES INMUEBLES		130,895.42
160105	Terrenos		-
160110	Edificios		130,895.42
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		-
1602	BIENES MUEBLES		133,977.53
160205	Muebles y enseres		72,116.52
160210	Equipo de oficina		17,433.14
160215	Equipo de computación		44,427.87
160220	Vehículos		-
160290	Otros		-
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		(216,159.80)
169905	(Edificios)		(94,995.62)
169910	(Muebles y enseres)		(58,749.33)
169915	(Equipo de oficina)		(13,696.91)
169920	(Equipo de computación)		(48,717.94)
169925	(Vehículos)		-
169990	(Otros)		-
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		-
1701	TERRENOS		-
1702	EDIFICIOS		-
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		-
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		-
1705	TÍTULOS VALORES		-
1790	OTROS		-
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		-
179905	(Edificios)		-
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		-
179915	(Unidades de transporte)		-
179920	(Títulos valores)		-
179990	(Otros)		-
19	OTROS ACTIVOS	6	64.05
1901	PAGOS ANTICIPADOS		-
190105	Anticipos a Contratistas		-
190110	Anticipos a Proveedores		-
190115	Arriendos		-
190120	Seguros		-
190190	Otros		-
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		-
1902	GASTOS DIFERIDOS		-
190205	Licencias y programas de computación		-
190210	Gastos de adecuación		-
190290	Otros		-
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		-
190305	Inversiones no privativas		-
190310	Inversiones privativas		-
190315	Proyectos inmobiliarios		-
190320	Proyectos terminados		-
190325	Propiedad y equipo		-
190330	Fideicomisos de administración		-
190335	Fideicomisos en garantía		-
1990	OTROS		64.05
199005	Faltantes de caja		-
199090	Otros activos		64.05
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		-
199905	(Derechos fiduciarios)		-
199990	(Otros)		-
2	PASIVOS	7	11,296,339.83
21	CUENTA INDIVIDUAL		10,843,844.28
2101	CESANTÍA		10,843,844.28
210105	Aportes personales		10,831,209.63
210110	Aportes patronales		12,634.65
210115	Aporte personal adicional		-
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		-
2102	JUBILACIÓN		-
210205	Aportes personales		-
210210	Aportes patronales		-
210215	Aporte adicional personal		-
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		-
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		-

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
22	<b>BENEFICIO DEFINIDO</b>		-
2201	<b>CESANTÍA</b>		-
220105	Aportes personales		-
220110	Aportes patronales		-
220115	Aporte personal adicional		-
2202	<b>JUBILACIÓN</b>		-
220205	Aportes personales		-
220210	Aportes patronales		-
220215	Aporte personal adicional		-
23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	8	354,243.85
2301	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		314,234.09
230105	Cesantía		314,234.09
230110	Jubilación		-
230115	Otras prestaciones		-
2302	<b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>		-
230205	Aportes		-
230210	Préstamos		-
2303	<b>CONTRIBUCIONES</b>		-
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		-
230390	Otros		-
2304	<b>IMPUESTOS Y TASAS</b>		8,064.28
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		5,436.13
230490	Otros		2,628.15
2305	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		4,953.24
230501	Tasa de Administración BIESS		4,953.24
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		26,992.24
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		16,702.71
239015	Honorarios por pagar		3,700.00
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		6,589.53
24	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		-
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		-
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		-
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL		-
2490	OTRAS OBLIGACIONES		-
25	<b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>		61,997.91
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		6,775.08
2502	BENEFICIOS SOCIALES		-
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		45,549.17
2504	FONDO DE RESERVA		326.08
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		9,347.58
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	<b>OTROS PASIVOS</b>	9	36,253.79
2901	<b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>		-
290105	Intereses recibidos por anticipado		-
290110	Arriendos recibidos por anticipado		-
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		-
290120	Jubilación patronal de empleados		-
290190	Otros		-
2903	<b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
290305	Terrenos urbanizados		-
290310	Inmuebles		-
2904	<b>JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS</b>		-
2990	<b>OTROS</b>		36,253.79
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		36,253.79
3	<b>PATRIMONIO</b>	10	3,683,139.07
31	<b>RESERVAS</b>		2,145,560.89
3101	RESERVAS ESPECIALES		2,145,560.89
32	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>		1,187,835.21
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES		1,187,835.21
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		-
33	<b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>		-
3301	CESANTÍA		-
3302	JUBILACIÓN		-
34	<b>RESULTADOS</b>		349,742.97
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		349,742.97
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

  
 Ing. Dayanara Endara  
 Gerente General

  
 Ing. Mauricio Pácheo  
 Contador General

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.  
Estado de Resultados Acumulado  
Al 31 de diciembre del 2018

Código de la Entidad: 44

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	<b>GASTOS</b>	11	388,583.35
41	<b>PERDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
4101	<b>PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4102	<b>PERDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
4103	<b>PERDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		-
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		-
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		-
410320	Pérdida por disposición de vehículos		-
4104	<b>PERDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>		-
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		-
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		-
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		-
4105	<b>PERDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
410505	Inversiones no privativas		-
410510	Inversiones privativas		-
410515	Proyectos inmobiliarios		-
410520	Proyectos terminados		-
410525	Fideicomisos de administración		-
410530	Fideicomisos en garantía		-
43	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	12	107,753.66
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>		107,753.66
430105	Remuneraciones o salario		70,501.38
430110	Remuneración extraordinaria		-
430115	Décimos sueldos		8,720.24
430120	Aporte Patronal		8,638.23
430125	Fondo de reserva		4,452.14
430130	Jubilación patronal		-
430135	Por desahucio o despido		-
430140	Uniformes		4,027.60
430145	Gastos de representación		-
430190	Otros		11,414.07
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	13	137,394.17
4401	<b>SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES</b>		13,535.43
440105	Servicios básicos		5,614.09
440110	Servicio transporte personal		-
440115	Movilizaciones		1,275.93
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		908.40
440125	Servicios de vigilancia		-
440130	Servicios de aseo y limpieza		-
440190	Otros servicios generales		5,737.01
4402	<b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>		16,324.77
440205	Pasajes en el interior		7,049.92
440210	Pasajes para el exterior		-
440215	Viáticos y subsistencias internas		9,274.85
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		-
4403	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>		10,639.30
440305	Mantenimiento de terrenos		661.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		9,978.30
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		-
440320	Mantenimiento de vehículos		-
440390	Otras		-
4404	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		2,164.60
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		-
440410	Arrendamiento de vehículos		2,164.60
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		-
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		-
440490	Otros		-
4405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>		73,270.22
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		19,458.69
440510	Servicios de auditoría externa		17,310.00
440515	Servicios profesionales		36,501.53
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		-
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>		3,555.85
440605	Material de Oficina		3,555.85
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		-
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>		17,904.00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		3,500.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		14,404.00
440790	Otros		-
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	14	22,598.18
4501	<b>TÍTULOS Y VALORES</b>		-
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		-
450110	Prima en compra de inversiones		-
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>		20,218.12
450205	Intereses en préstamos		-
450210	Gastos bancarios		20,218.12
4503	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>		-
4504	<b>GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS</b>		2,380.06

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	15	67,869.70
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		67,869.70
460105	Impuestos y tasas		43,526.18
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11,013.70
460190	Otros		13,329.82
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		21,130.01
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		10,354.28
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		-
470120	Depreciación equipos de oficina		103.70
470125	Depreciación equipos de computación		10,250.58
470130	Depreciación vehículos		-
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>		-
470205	Pagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
4703	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
470390	Provisión general		-
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		10,775.73
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		6,601.23
470415	Por préstamos hipotecarios		4,174.50
470490	Provisión general		-
4705	<b>PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR</b>		-
470505	Rendimientos inversiones no privativas		-
470510	Intereses inversiones privativas		-
470515	Inversiones no privativas vencidas		-
470520	Otras cuentas por cobrar		-
470590	Provisión general		-
4706	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		-
470605	Proyectos inmobiliarios		-
470610	Inmuebles disponibles para la venta		-
4707	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		-
470705	Terrenos		-
470710	Edificios		-
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		-
470720	Unidades de transporte		-
470725	Títulos valores		-
470790	Otros		-
4708	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>		-
470805	Derechos fiduciarios		-
470890	Otros		-
48	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>		31,837.63
4801	<b>SEGUROS</b>		21,104.47
4890	<b>OTROS</b>		10,733.16
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		10,733.16
5	<b>INGRESOS</b>	16	738,326.32
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		586,747.92
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		287,763.57
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		287,763.57
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
510115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
510120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
510125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5102	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		253,742.06
510205	Quirografarios		243,046.44
510210	Prendarios		3,648.62
510215	Hipotecarios		7,047.00
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		45,242.29
52	<b>GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS</b>		-
5201	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5202	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		-
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
5203	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		-
520305	Quirografarios		-
520310	Prendarios		-
520315	Hipotecarios		-
5204	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		-
520405	Ganancia por disposición de terrenos		-
520410	Ganancia por disposición de edificios		-
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		-
520420	Ganancia por disposición de vehículos		-
5205	<b>UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		-
5206	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		-
520605	Inversiones no privativas		-
520610	Inversiones privativas		-
520615	Proyectos inmobiliarios		-
520620	Proyectos terminados		-
520625	Fideicomisos de administración		-
520630	Fideicomisos en garantía		-
53	<b>OTROS INGRESOS</b>		151,578.40
5301	<b>ARRIENDOS</b>		131,407.32
5302	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		-
5303	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		7,377.00
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>		12,794.08
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		12,794.08
59	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		349,742.97

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
7	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	17	-
71	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7101	<b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>		-
710105	Pagarés		-
710110	Prendas		-
710115	Hipoteca		-
710190	Otros		-
7102	<b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA</b>		-
710205	Títulos Valores		-
710210	Cartera de créditos		-
710215	Bienes inmuebles		-
710290	Otros		-
7103	<b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>		-
710305	Inversiones no privativas		-
710310	Inversiones privativas		-
710315	Cuentas por cobrar		-
710390	Otros activos		-
7104	<b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>		-
710405	Inversiones no privativas		-
710410	Inversiones privativas		-
710415	Cuentas por cobrar		-
710490	Otros activos		-
7105	<b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>		-
710505	Bienes muebles		-
710510	Bienes inmuebles		-
710590	Otros		-
7190	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		-
72	<b>DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		-
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		-
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		-
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		-
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		-
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		-
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-
73	<b>ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>		4,471,222.68
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		4,471,222.68
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		-
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		-
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		-
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>		4,471,222.68
7401	<b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>		4,471,222.68
740105	Documentos en garantía		3,352,793.94
740110	Vehículos en garantía		372,777.12
740115	Bienes inmuebles en garantía		745,651.62
740120	Otros bienes en garantía		-
740125	En comodato		-
7402	<b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>		-
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		-
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		-
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		-
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		-
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		-
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		-
740223	Préstamos quirografarios por vencer		-
740226	Préstamos quirografarios renovados		-
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		-
740232	Préstamos quirografarios vencidos		-
740235	Préstamos prendarios por vencer		-
740238	Préstamos prendarios renovados		-
740241	Préstamos prendarios reestructurados		-
740244	Préstamos prendarios vencidos		-
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		-
740250	Préstamos hipotecarios renovados		-
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		-
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		-
7403	<b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>		-
740305	Inversiones no privativas		-
740310	Inversiones privativas		-
740315	Cuentas por cobrar		-
740320	Proyectos inmobiliarios		-
740390	Otros activos		-
7404	<b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA</b>		-
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		-
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		-
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		-
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		-
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		-
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		-
7490	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		-

  
 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 situado en la web.

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
Total CAJA CHICA		300.00

**BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES**

11020501	Banco del Pacifico Cta. Ahorros 1031122213	2,786.10
11020502	Banco del Pacifico Cta. Cte. 6919618	6,327.62
11020503	Banco Internacional Cta. Cte. 0460600036	232,636.94
11020504	Banco Pichincha Cta. Cte. 3437031704	20,674.88
11020505	Banco de Loja Cta. Ahorros 2900947905	887.14
11020506	Produbanco-Promerica Cta. Cte. 02005156161	54,439.27
11020508	Banco General Ruminahui Cta. Cte 8027442704	47,430.86
Total BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		365,182.81

Total FONDOS DISPONIBLES		365,482.81
--------------------------	--	------------

**NOTA 2.-**

**Código:** 12

**Cuenta:** INVERSIONES NO PRIVATIVAS



La totalidad de Inversiones No Privativas se colocó con fecha 17 de agosto, conforme la resolución del Comité de Inversiones del BIESS. Se encuentra compuesto conforme el siguiente detalle:

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
CERTIFICADOS DE DEPOSITO		
12010501	Certificados de Deposito	4,600,000.00
Total CERTIFICADOS DE DEPOSITO		4,600,000.00

### NOTA 3.-

**Código:** 13

**Cuenta:** INVERSIONES PRIVATIVAS

La cuenta "Inversiones Privativas" de CANACIET FCPC se clasifican en dos: Inversiones Privativas por vencer e Inversiones Privativas vencidas, estas cuentas se basan en los informes entregados por tesorería mensualmente.

Los préstamos quirografarios y no cuentan con provisiones ya que se encuentran cubiertas en su totalidad por la cuenta individual de cada partícipe, todo esto conforme la aplicación de la Resolución N° SBS-2014-740.

INVERSIONES PRIVATIVAS		
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		
13010501	Préstamos Quirografarios por vencer	2,100,675.87
13010502	Alianzas Comerciales por vencer	1,002.88
Total PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,101,678.75
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		
13040501	Préstamos Quirografarios vencidos	353,679.72
13040502	Alianzas Comerciales vencidas	12,050.66
Total PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		365,730.38
PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		
13050501	Préstamos Prendarios por vencer	352,111.46
PRESTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		
13080501	Prestamos Prendarios Vencidos	3,564.11
PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		
13090501	Préstamos Hipotecarios por vencer	739,457.98
PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		
13120501	Prestamos Hipotecarios Vencidos	161.38
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		
(PRENDARIOS)		
13991001	Provision Prestamos Prendarios	-6,601.23
(HIPOTECARIOS)		
13991501	Provision Prestamos Hipotecarios	-4,174.50
Total INVERSIONES PRIVATIVAS		3,551,928.33

**NOTA 4.-**

**Código:** 14

**Cuenta:** CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a los montos pendientes de cobro relacionados a nuestros partícipes en la entrega de Inversiones Privativas, a nuestro personal por la entrega de anticipos de sueldo y una cuenta por cobrar al Banco General Rumiñahui.

RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
14010501	Intereses Ganados Inversiones No Privativas	111,921.04
INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		
14020501	Interes Prestamo Quirografario normal	40,806.68
14020502	Interes Prestamo Quirografario Mora	87,105.85
14020503	Interes Alianza Comercial Normal	924.77
14020504	Interes Alianza Comercial Mora	4,030.83
Total INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		132,868.13
INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		
14021001	Interes Prestamo Prendario Normal	1,484.52
14021002	Interes Prestamo Prendario Mora	36.53
Total INTERESES POR PRESTAMOS PRENDARIOS		1,521.05
INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		
14021501	Interes Prestamo Hipotecario Normal	1,340.78
14021502	Interes Prestamo Hipotecario Mora	1.15
Total INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		1,341.93
ANTICIPOS DE SUELDOS		
14031001	Anticipos de sueldos	4,141.60
CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
PAGO POR CUENTA DE PARTICIPES A COBRAR		
14901501	Cuentas por Cobrar Participes DEBITOS	292,079.34
OTROS		
14909001	Cuentas x Cobrar Varias	30,886.87
14909002	Retenciones IVA recibidas	919.85
14909003	Cuentas x Cobrar Bancos	566.03
Total OTROS		32,372.75
Total CUENTAS POR COBRAR		576,245.84

**NOTA 5.-**

**Código:** 15

**Cuenta:** INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS



La Cartera de Créditos en proyectos inmobiliarios que CANACIET mantiene al 31 de diciembre del 2018, está conformada por las siguientes cuentas:

PROYECTOS INMOBILIARIOS		
OBRAS DE URBANIZACION		
15011501	Proyecto el Mirador	149,547.55
15011502	Proyecto Manta	18,090.43
15011503	Espacios de Inhumacion	9,205.78
Total OBRAS DE URBANIZACION		176,843.76
INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		
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
Total INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		4,483,485.22
INMUEBLES PARA ARRENDAR		
15021001	Edificio Z	1,615,645.15
(DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR)		
15029901	Dep.Acum. Edificio Z	-338,905.49
(PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)		
15990501	Prov.Ctas.Incob.Mirador	-100,023.92
Total INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		5,837,044.72

#### NOTA 6.-

**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	9,011,140.26
21010502	Rendimiento Aporte Personal	1,820,069.37
Total APORTES PERSONALES		10,831,209.63
APORTES PATRONALES		
21011001	Aportes Patronales cnt	10,257.21
21011002	Rendimiento Aporte Patronal	2,377.44
Total APORTES PATRONALES		12,634.65
Total CESANTIA		10,843,844.28

**NOTA 7.-**

**Código:** 23

**Cuenta:** CUENTAS POR PAGAR

En este grupo se encuentran registrados los valores pendientes de pago a nuestros partícipes por concepto de Prestaciones. Además, constan los valores por pagar al BIESS por concepto de Tasa de Administración del año 2017 y 2018. Adicional a esto existen montos a pagar por seguro de desgravamen de nuestros partícipes.

Otras cuentas por pagar se encuentran compuesta por obligaciones que tiene el Fondo, las mismas que serán canceladas en el mes de diciembre del 2018.

CESANTIA		
23010501	Cuentas por Pagar Participes	314,234.09
RETENCIONES IVA		
23041001	Retencion IVA 30%	268.55
23041002	Retencion IVA 70%	1,673.93
23041003	Retencion IVA 100%	3,493.65
Total RETENCIONES IVA		5,436.13
OTROS		
23049009	IVA Ventas 14%	2,628.15
TASA DE ADMINISTRACION BIESS		
23050501	Tasa Administracion BIESS	4,953.24
OTRAS CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		
23901001	C X P Otros Servicios	16,702.71
HONORARIOS POR PAGAR		
23901501	Honorarios por Pagar	3,700.00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
23909002	CXP Seguro Desgravamen	6,589.53
Total CUENTAS POR PAGAR		354,243.85

**NOTA 8.-**

**Código:** 29

**Cuenta:** OTROS PASIVOS



Al 31 de diciembre del 2018 la cuenta "Depósitos por identificar" mantiene un saldo de \$ 36.253,79 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 9.-

**Código:** 3

**Cuenta:** PATRIMONIO

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

RESERVAS ESPECIALES		
31010501	Reservas de Capital	2,145,560.89
SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		
32010501	SUPERAVIT POR VAL PROPIED	1,187,835.21
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		
3403	Superavit Ejercicio 2018	349,742.97
Total PATRIMONIO		3,683,139.07

#### NOTA 10.-

**Código:** 4

**Cuenta:** GASTOS

Corresponde al grupo donde se encuentran la totalidad de gastos en los que incurre el fondo para poder continuar con su operatividad. Se incluyen Gastos de Personal, Gastos de Bienes y Servicios de Consumo, Gastos Financieros y Gastos No Operativos entre los más importantes. Al mes de diciembre de 2018 ascienden a \$ 388.583.35.

**NOTA 11.-****Código:** 43**Cuenta:** GASTOS DE PERSONAL

Se encuentran registrados los gastos referentes al personal que labora en el fondo. Comprende los valores por remuneraciones, beneficios sociales, aporte patronal, fondos de reserva, etc.

Su saldo al 31 de diciembre de 2018 es de \$ 107.753,66.

**NOTA 12.-****Código:** 44**Cuenta:** GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

Corresponde a los valores cancelados por servicios básicos, movilización, mantenimientos y reparaciones de instalaciones, honorarios profesionales en general, servicios profesionales y gastos de informática.

Su saldo al 31 de diciembre de 2018 es de \$ 137.394,17.

**NOTA 13.-****Código:** 45**Cuenta:** GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

Comprenden los pagos realizados a las distintas instituciones financieras por sus servicios, comisión y otros gastos bancarios.

Su saldo al 31 de diciembre de 2018 es de \$ 22,598.18.

**NOTA 14.-****Código:** 46**Cuenta:** GASTOS NO OPERATIVOS

Representan los pagos realizados por impuesto al valor agregado en las adquisiciones que realiza el Fondo.



Su saldo al 31 de diciembre de 2018 es de \$ 67.869,70.

**NOTA 15.-**

**Código:** 5

**Cuenta:** INGRESOS

Se encuentran registrados los ingresos que se generan por Inversiones Privativas en la entrega de préstamos quirografarios, Inversiones No Privativas, y Otros Ingresos que corresponden a intereses ganados generados en las distintas instituciones financieras.

Se encuentra compuesto de la siguiente manera:

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		
51010501	Intereses Inversiones Renta Fija	287,763.57
POR INVERSIONES PRIVATIVAS		
QUIROGRAFARIOS		
51020501	Interes Inversiones Crediticias	204,627.94
51020502	Interes Alianza Comercial	1,334.67
51020503	Interes mora Inversiones Crediticias	22,950.43
51020504	Otros Ingresos	14,133.40
Total QUIROGRAFARIOS		243,046.44
PRENDARIOS		
51021002	Interes Inversiones Crediticias PP	3,648.62
HIPOTECARIOS		
51021501	Interes Inversiones Crediticias PH	7,047.00
OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		
51900101	Intereses Bancos	41,282.29
51900202	Interes Mora Mirador	3,960.00
Total OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		45,242.29
ARRIENDOS		
53010501	Arriendo Edificio Z	131,407.32
COMISIONES POR SERVICIOS		
53030501	Ingresos por Servicios Prendarios	3,950.00
53030502	Ingresos por Servicios Hipotecarios	3,427.00
Total COMISIONES POR SERVICIOS		7,377.00
OTROS INGRESOS		
53909001	Otros Ingresos	4,947.81
53909002	Ingresos por Gestion de Cobranza P&A	2,050.50
53909003	Ingresos por Seguros para Créditos	5,795.77
Total OTROS INGRESOS		12,794.08
Total INGRESOS		738,326.32

**NOTA 16.-**

**Código:** 7

**Cuenta:** CUENTAS DE ORDEN

Se encuentran registradas las garantías que posee el fondo por la entrega de Inversiones Privativas, créditos quirografarios (Pagarés), créditos prendarios (Vehículos) y créditos hipotecarios (Bienes Inmuebles). Documentos que están custodiados por la Tesorera del Fondo.

Su saldo al 31 de diciembre de 2018 es de \$ 4.471.222,68.





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	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 14,702,180.25	\$ 14,979,478.90	\$ 277,298.65	CAPTACIÓN DE NUEVOS PARTÍCIPES	
UTILIDAD					
MES	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 282,208.93	\$ 349,742.97	\$ 67,534.04	INCREMENTO EN LA ENTREGA DE INVERSIONES PRIVATIVAS E INVERSIONES NO PRIVATIVAS	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 10,989,670.29	\$ 10,843,844.28	\$ (145,826.01)	CANCELACIÓN DE GRAN NÚMERO DE LIQUIDACIONES DE CESANTÍA	
GASTO					
MES	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 220,532.65	\$ 388,583.35	\$ 168,050.70	GASTOS RELACIONADOS A LA ASAMBLEA ORDINARIA DE PARTÍCIPES Y AUDITORIAS 2015, 2016 Y 2017	
INGRESO					
MES	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 502,741.58	\$ 738,326.32	\$ 235,584.74	INCREMENTO EN LA ENTREGA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	

Elaborado por:  
ING. MAURICIO PACHECO

Revisado por:  
ING. DAYANARA ENDARA V.

