

2018 - 11328

OFICIO No. CANACIET-196-2018

Quito, 09 de octubre del 2018.

Señor Ingeniero  
**CHRISTIAN GAMBOA**  
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 **septiembre de 2018** 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



BANCO DEL IESS  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

10 OCT 2018 14:20 HORA

-----  
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS   
CON ANEXOS

# **ESTADOS FINANCIEROS MES SEPTIEMBRE 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:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

OFICIO No. CANACIET-195-2018

Quito, 09 de octubre del 2018.

Señora Ingeniera  
Karen Zambrano  
**INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Presente

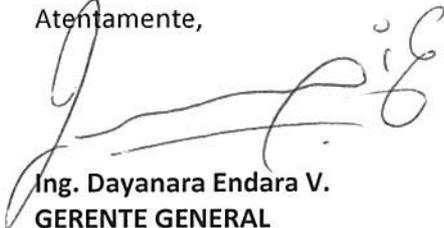
De mi consideración:

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 **septiembre de 2018**.

Reitero mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,



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

c.c. File

PV



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600  
**RAZÓN DE RECEPCIÓN**  
Documento No. : SB-SG-2018-43815-E  
Fecha : 2018-10-10 13:38:00 GMT -05  
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo  
CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 18 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	SEPTIEMBRE DEL 2018
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	5908
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS	740
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	6648
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	1701
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	
<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	GASTOS	=	PASIVOS	PATRIMONIO	INGRESOS
		14,899,465.51	243,036.10	=	11,266,093.44	3,333,396.10	543,012.07
		15,142,501.61		=		15,142,501.61	
		Diferencia		=		0.00	



Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.  
Estado de Situación Financiera  
Al 30 de septiembre del 2018

Código de la Entidad: 44

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	<b>ACTIVOS</b>		14,899,465.51
11	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	1	544,482.90
1101	<b>CAJA</b>		300.00
110105	Efectivo		-
110110	Caja chica		300.00
1102	<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		544,182.90
110205	Bancos e instituciones financieras locales		544,182.90
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	5,000,000.00
1201	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		5,000,000.00
120105	Certificados de depósito		5,000,000.00
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	3,007,882.38
1301	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>		2,124,249.96
1302	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>		-
1303	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
1304	<b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>		366,876.08
1305	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER</b>		156,277.59
1306	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS</b>		-
1307	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
1308	<b>PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS</b>		-
1309	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>		365,369.83
1310	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>		-
1311	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>		-
1312	<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>		-
1399	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)</b>		(4,891.08)
139905	(Quirografarios)		-
139910	(Prendarios)		(3,082.47)
139915	(Hipotecarios)		(1,808.61)
139990	(Provisión general)		-
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4	464,326.51
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		38,719.90
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		38,719.90
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>		392,454.88
140205	Intereses por préstamos quirografarios		392,454.88
140210	Intereses por préstamos prendarios		-
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		-
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		4,708.30
140305	Préstamos		-
140310	Anticipos de sueldos		4,708.30
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		-

28

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	219,483.91
2301	<b>PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR</b>		178,341.95
230105	Cesantía		178,341.95
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>		7,069.80
230405	Impuestos municipales		-
230410	Retenciones IVA		3,127.58
230490	Otros		3,942.22
2305	<b>TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS</b>		7,994.34
230501	Tasa de Administración BIESS		7,994.34
2390	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		26,077.82
239005	Intereses por pagar		-
239010	Proveedores		1,482.84
239015	Honorarios por pagar		18,353.34
239020	Servicios básicos por pagar		-
239025	Dietas		-
239030	Cheques girados no cobrados		-
239090	Otras cuentas por pagar		6,241.64
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>		59,444.29
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		2,034.99
2502	BENEFICIOS SOCIALES		-
2503	APORTES Y RETENCIONES IEES		51,135.20
2504	FONDO DE RESERVA		48.18
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		6,225.92
2506	RETENCIONES JUDICIALES		-
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		-
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		-
29	<b>OTROS PASIVOS</b>	9	37,530.26
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>		37,530.26
299005	Sobrantes de caja		-
299090	Varios		37,530.26
3	<b>PATRIMONIO</b>	10	3,333,396.10
31	<b>RESERVAS</b>		2,145,560.89
3101	RESERVAS ESPECIALES		2,145,560.89
32	<b>SUPERÁVIT 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>		-
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		-
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		-
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		-
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		-

  
 Ing. Dayanara Endara  
 Gerente General

  
 Ing. Mauricio Pacheco  
 Contador General

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
46	<b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>	15	19,961.96
4601	<b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>		19,961.96
460105	Impuestos y tasas		696.24
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		11,013.70
460190	Otros		8,252.02
47	<b>DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>		9,424.09
4701	<b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>		4,533.01
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		-
470110	Depreciación edificios		-
470115	Depreciación muebles y enseres		838.86
470120	Depreciación equipos de oficina		172.81
470125	Depreciación equipos de computación		3,521.34
470130	Depreciación vehículos		-
4702	<b>AMORTIZACIONES</b>		-
470205	Paagos anticipados		-
470210	Gastos anticipados		-
4703	<b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		-
470390	Provisión general		-
4704	<b>PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		4,891.08
470405	Por préstamos quirografarios		-
470410	Por préstamos prendarios		3,082.47
470415	Por préstamos hipotecarios		1,808.61
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 PÉRDIDAS</b>		12,637.38
4801	<b>SEGUROS</b>		11,978.34
4890	<b>OTROS</b>		659.04
489005	Gasto custodia de valores		-
489090	Otros		659.04
5	<b>INGRESOS</b>	16	543,012.07
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>		438,058.55
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>		207,991.47
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		207,991.47
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>		188,143.26
510205	Quirografarios		188,143.26
510210	Prendarios		-
510215	Hipotecarios		-
5190	<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		41,923.82
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>		104,953.52
5301	<b>ARRIENDOS</b>		98,555.49
5302	<b>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>		-
5303	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		2,902.00
5390	<b>INGRESOS VARIOS</b>		3,496.03
539005	Reversión de provisiones		-
539090	Otros ingresos		3,496.03
59	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>		

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

**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO  
Al 30 de septiembre del 2018**

<b>Flujo de Efectivo en Actividades Operativas:</b>		
Utilidad antes de impuestos	-38,630.86	
<b>Efectivo proveniente de actividades operativas</b>		
Aumento en Bienes Realizables	40,243.16	
Disminución en cuentas por cobrar a clientes y otros	0.00	
Aumento en cuentas por pagar cuenta individual	118,615.05	
Aumento en cuentas por pagar a proveedores	-78,853.29	
Disminución en Otros Pasivos	<u>8,467.68</u>	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades operativas</b>		<b>49,841.74</b>
<b>Flujos de efectivo en actividades inversión:</b>		
Disminución en Activos Fijos	-270.01	
Disminución en actividades de inversión no privativas	0.00	
Aumento en actividades de inversión privativas	35,732.33	
Aumento en Otros Activos	<u>500.00</u>	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>35,962.32</b>
<b>Flujos de efectivo en actividades de financiamiento</b>		
Aumento en préstamos a largo plazo	0.00	
Disminución por reservas	<u>0.00</u>	
<b>Efectivo neto usado en actividades de financiamiento</b>		<b>0.00</b>
<b>Disminución neto en efectivo y sus equivalentes</b>		<b>-85,804.06</b>
Efectivo y sus equivalentes al principio del período		<u>630,286.96</u>
<b>Efectivo y sus equivalentes al final del período</b>		<b><u>544,482.90</u></b>



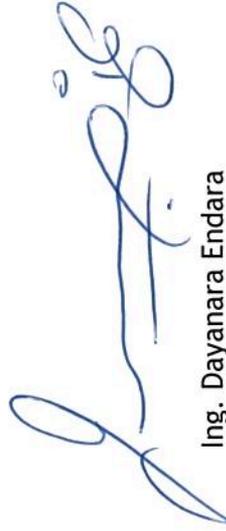
**Ing. Dayanara Endara**  
GERENTE GENERAL



**Ing. Mauricio Pacheco**  
CONTADOR

**Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía de los Servidores, Obreros y/o Trabajadores de la CNT E.P.**  
**EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO**  
**Al 30 de septiembre del 2018**

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
2018	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	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>3.333,396.10</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3.333,396.10</b>	<b>0.00</b>	<b>2.145,560.89</b>	<b>1.187,835.21</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>



**Ing. Dayanara Endara**  
GERENTE GENERAL



**Ing. Mauricio Pacheco**  
CONTADOR

**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

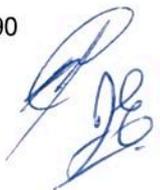
Corresponde a los fondos de caja chica de nuestras oficinas tanto en Quito como en Guayaquil, adicional a esto se encuentran los saldos de las diferentes cuentas bancarias. Cabe indicar que los saldos a continuación se encuentran debidamente conciliados.

CAJA CHICA		
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	2,114.26
11020502	Banco del Pacifico Cta. Cte. 6919618	5,456.98
11020503	Banco Internacional Cta. Cte. 0460600036	414,089.19
11020504	Banco Pichincha Cta. Cte. 3437031704	34,441.74
11020505	Banco de Loja Cta. Ahorros 2900947905	887.14
11020506	Produbanco-Promerica Cta. Cte. 02005156161	27,855.45
11020508	Banco General Ruminahui Cta. Cte 8027442704	59,338.14
Total BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		544,182.90
Total FONDOS DISPONIBLES		544,482.90

**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	5,000,000.00
Total CERTIFICADOS DE DEPOSITO		5,000,000.00

**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	Inversiones Crediticias	2,123,165.86
13010502	Alianzas Comerciales	1,084.10
Total PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		2,124,249.96
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		
13040501	Inversiones Crediticias	354,624.41
13040502	Alianzas Comerciales	12,251.67
Total PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		366,876.08
PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		
13050501	Inversiones Crediticias Préstamos Prendarios	156,277.59
Total PRESTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		156,277.59
PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		
13090501	Inversiones Crediticias Préstamos Hipotecarios	365,369.83
Total PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		365,369.83
(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		
(PRENDARIOS)		
13991001	Provision Prestamos Prendarios	-3,082.47
Total (PRENDARIOS)		-3,082.47
(HIPOTECARIOS)		
13991501	Provision Prestamos Hipotecarios	-1,808.61
Total (HIPOTECARIOS)		-1,808.61
Total INVERSIONES PRIVATIVAS		3,007,882.38

**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	38,719.90
Total INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		38,719.90
INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		
14020501	Interes inversion crediticia normal	302,478.76
14020502	Interes inversion crediticia mora	85,082.06
14020503	Interes alianza comercial normal	1,068.87
14020504	Interes alianza comercial mora	3,825.19
Total INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		392,454.88
ANTICIPOS DE SUELDOS		
14031001	Anticipos de sueldos	4,708.30
Total ANTICIPOS DE SUELDOS		4,708.30
Total CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		4,708.30
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		
CUENTAS POR COBRAR VARIAS		
OTROS		
14909001	Cuentas x Cobrar Varias	26,957.55
14909002	Retenciones IVA recibidas	919.85
14909003	Cuentas x Cobrar Bancos	566.03
Total OTROS		28,443.43
Total CUENTAS POR COBRAR		464,326.51

**NOTA 5.-**

**Código:** 15

**Cuenta:** INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

La Cartera de Créditos en proyectos inmobiliarios que CANACIET mantiene al 30 de septiembre 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	1,608,925.15
Total INMUEBLES PARA ARRENDAR		1,608,925.15
(DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR)		
15029901	Dep.Acum. Edificio Z	-338,905.49
Total (DEPRECIACION INMUEBLES PARA ARRENDAR)		-338,905.49
(PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)		
15990501	Prov.Ctas.Incob.Mirador	-100,023.92
Total (PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-100,023.92
Total INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		5,830,324.72

**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 Auditori Externa	2,750.00
Total ANTICIPOS A CONTRATISTAS		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	9,040,633.24
21010502	Rendimiento Aporte Personal	1,895,907.00
21010503	Rendimiento APPE x pagar	0.00
Total APORTES PERSONALES		10,936,540.24
APORTES PATRONALES		
21011001	Aportes Patronales cnt	10,587.61
21011002	Rendimiento Aporte Patronal	2,497.91
21011003	Rendimiento APPA x pagar	9.22
Total APORTES PATRONALES		13,094.74
Total CESANTIA		10,949,634.98

**NOTA 8.-****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 septiembre del 2018.



CESANTIA		
23010501	Cuentas por Pagar Participes	178,341.95
Total CESANTIA		178,341.95
RETENCIONES IVA		
23041001	Retencion IVA 30%	51.51
23041002	Retencion IVA 70%	1,156.40
23041003	Retencion IVA 100%	1,919.67
Total RETENCIONES IVA		3,127.58
OTROS		
23049009	IVA Ventas 14%	3,942.22
Total OTROS		3,942.22
TASA DE ADMINISTRACION BIESS		
23050501	Tasa Administracion BIESS	7,994.34
Total TASA DE ADMINISTRACION BIESS		7,994.34
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
PROVEEDORES		
23901001	C X P Otros Servicios	1,482.84
Total PROVEEDORES		1,482.84
HONORARIOS POR PAGAR		
23901501	Honorarios por Pagar	18,353.34
Total HONORARIOS POR PAGAR		18,353.34
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
23909002	CXP Seguro Desgravamen	6,241.64
Total OTRAS CUENTAS POR PAGAR		6,241.64
Total CUENTAS POR PAGAR		219,483.91

**NOTA 9.-**

**Código:** 29

**Cuenta:** OTROS PASIVOS

Al 30 de septiembre del 2018 la cuenta "*Depósitos por identificar*" mantiene un saldo de \$ 37.530,26 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:** 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
Total RESERVAS ESPECIALES		2,145,560.89
SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		
32010501	SUPERAVIT POR VAL PROPIED	1,187,835.21
Total SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES		1,187,835.21
Total PATRIMONIO		3,333,396.10

**NOTA 11.-**

**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 septiembre del 2018 ascienden a \$ 243.036.10.

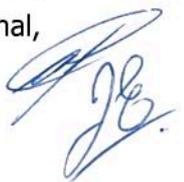
**NOTA 12.-**

**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 30 de septiembre del 2018 es de \$ 80.249,17.



**NOTA 13.-****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 30 de septiembre del 2018 es de \$ 105.019,00.

**NOTA 14.-****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 30 de septiembre del 2018 es de \$ 15,744.50.

**NOTA 15.-****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 30 de septiembre del 2018 es de \$ 19.961,96.

**NOTA 16.-****Código:** 5**Cuenta:** INGRESOS

que corresponden a intereses ganados generados en las distintas instituciones financieras.

Se encuentra compuesto de la siguiente manera:

<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		
51010501	Intereses Inversiones Renta Fija	207,991.47
Total INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		207,991.47
<b>QUIROGRAFARIOS</b>		
51020501	Interes Inversiones Crediticias	163,175.53
51020502	Interes Alianza Comercial	927.84
51020503	Interes mora Inversiones Crediticias	12,154.47
51020504	Otros Ingresos	11,885.42
Total QUIROGRAFARIOS		188,143.26
<b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>		
51900101	Intereses Bancos	37,963.82
51900202	Interes Mora Mirador	3,960.00
Total OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		41,923.82
<b>ARRIENDOS</b>		
53010501	Arriendo Edificio Z	98,555.49
Total ARRIENDOS		98,555.49
<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>		
53030501	Ingresos por Servicios Prendarios	1,700.00
53030502	Ingresos por Servicios Hipotecarios	1,202.00
Total COMISIONES POR SERVICIOS		2,902.00
<b>INGRESOS VARIOS</b>		
<b>OTROS INGRESOS</b>		
53909001	Otros Ingresos	3,235.44
53909002	Ingresos por Gestion de Cobranza P&A	260.59
Total OTROS INGRESOS		3,496.03
Total INGRESOS		543,012.07

**NOTA 17.-**

**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.

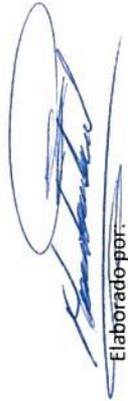
Su saldo al 30 de septiembre del 2018 es de \$ 4.122.877,17.

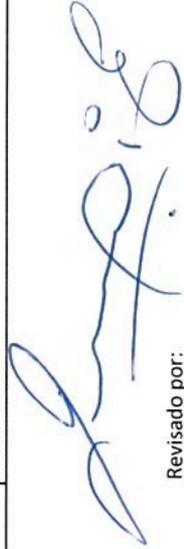
HOJA DE OBSERVACIONES

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

<b>ACTIVO</b>					
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 14,587,775.25	\$ 14,899,465.51	\$ 311,690.26	VARIACIÓN DADA POR LA NATURALEZA PROPIA DE LA CUENTA	
<b>UTILIDAD</b>					
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 177,171.17	\$ 299,975.97	\$ 122,804.80	INCREMENTO EN LA ENTREGA DE INVERSIONES PRIVATIVAS E INVERSIONES NO PRIVATIVAS	
<b>CUENTA INDIVIDUAL</b>					
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 10,972,686.83	\$ 10,949,634.98	\$ (23,051.85)	CANCELACIÓN DE GRAN NÚMERO DE LIQUIDACIONES DE CESANTÍA	
<b>GASTO</b>					
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 176,438.66	\$ 243,036.10	\$ 66,597.44	GASTOS RELACIONADOS A LA ASAMBLEA ORDINARIA DE PARTICIPES Y AUDITORIAS 2015, 2016 Y 2017	
<b>INGRESO</b>					
MES	SEPTIEMBRE 2017	SEPTIEMBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 353,609.83	\$ 543,012.07	\$ 189,402.24	INCREMENTO EN LA ENTREGA DE INVERSIONES PRIVATIVAS	

Elaborado por:  
  
 ING. MAURICIO PACHECO

Revisado por:  
  
 ING. DAYANARA ENDARA V.