



DIRECCIÓN GENERAL DE AVIACIÓN CIVIL

CAJA DE CESANTÍA - DGAC - FCPC

R.U.C. 1791701585001

Quito DM, 08 de enero del 2017
CCJC – DGAC – CONT-01-2017

Economista

Mayra Flores A.

**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL, E
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a Usted señora Intendente, los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2016 de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de la Dirección General de Aviación Civil, y que incluyen lo siguiente:

- ✓ Estado de situación financiera;
- ✓ Estado de resultados;
- ✓ Notas a los Estados Financieros;
- ✓ Reportes de inversiones no privativas y privativas.

Adicional se envía ACTA No 004-CESANTIA DAC-FCPC DE 06-01-2017 de la Calificación de las Inversiones Privativas, con sus respectivos anexos.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Ing. Fernando Landeta S.

REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACIÓN BIESS

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC - FCPC


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Adjunto: CD con la información mencionada.

Documento No. : SB-SG-2017-01220-E
Fecha : 2017-01-09 16:01:28 GMT -05
Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo



DIRECCIÓN GENERAL DE AVIACIÓN CIVIL

CAJA DE CESANTÍA - DGAC - FCPC

R.U.C. 1791701585001

Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Quito DM, 08 de enero de 2017
CCJC – DGAC – CONT-02-2017

Fecha : 1/9/2017 4:32:30 PM
Entidad Remitente: DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL
Remitente : FERNANDO LANDETA
Al contestar cite este No.: T-13279-17



Ingeniero
Christian Gamboa
FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a ustedes, copias del balance a diciembre del 2016, de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de los Empleados de la Dirección General de Aviación Civil, el mismo que fue enviado a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 09 de enero de 2017, mediante oficio CCJC – DGAC – CONT-01-2017, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente.

Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,

Ing. Fernando Landeta S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACIÓN BIESS
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC

Adjunto:

- Oficio CCJC – DGAC – CONT-01-2017 (Ingreso a la SB)
- Cuadre ecuación contable
- Balance General
- Estado de Resultados

INFORMACION QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPCs CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACION FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE DEL FONDO
MES Y AÑO DE LA INFORMACION

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC
.DICIEMBRE 2016

NUMERO DE PARTICIPES AL FIN DE MES	980
NUMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CREDITO (S)	805
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (CAPITAL)	284.173,18
VALOR PLANILLAS EMITIDA POR CARTERA (INTERESES)	46.446,56
NUMERO DE BENEFICIARIOS POR PENSIONES	
PROMEDIO DE LA PENSION PAGADA	
VALOR PLANILLA EMITIDA POR APORTES	32.843,15
VALOR TOTAL DE LAS PENSIONES PAGADAS	

INFORMACION ADICIONAL:

NOMBRE DEL CONTADOR/A	QUEZADA PORTILLA TAMARA
CORREO ELECTRONICO	cesantiadgac@gmail.com
NOMBRE DEL GERENTE	ING. LANDETA SANDOVAL FERNANDO
CORREO ELECTRONICO	cesantiadgac@gmail.com
NOMBRE PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION	
CORREO ELECTRONICO	
DIRECCION COMPLETA DEL FONDO COMPLEMENTARIO	JUAN SALINAS 440 Y RIO DE JANEIRO
TELEFONOS DEL FONDO COMPLEMENTARIO	022905980-022566007-022524308

NOTA:

El número de participantes beneficiarios de créditos se determinará: Si un participante tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario corresponde a un solo participante independientemente que tiene diferentes créditos.

* Los Fondos de Cesantía no consideran los datos de pensiones.

Elaborado: Dirección de Auditoría de Fondos Complementarios



CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DGAC
RUC 1791701585001
BALANCE GENERAL

PERÍODO:

Desde: 01/01/2016

Hasta: 31/12/2016

CÓDIGO

CUENTAS

1	ACTIVOS			13.682.723,26
11	FONDOS DISPONIBLES			
1101	CAJA		300,00	7.200.339,52
110110	Caja chica	300,00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		7.200.039,52	
110205	Bancos e instituciones financieras locales	7.188.168,38		
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	11.871,14		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			1.349.227,82
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		213.405,00	
120105	Certificados de depósito	200.000,00		
120190	Otras	13.405,00		
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1.106.613,62	
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	1.106.613,62		
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		29.209,20	
120510	Acciones	29.209,20		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			4.265.097,18
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4.027.300,35	4.027.300,35	
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	276.217,12	276.217,12	
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	176.197,76	176.197,76	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-214.618,05	
139905	(Quirografarios)	-214.618,05		
14	CUENTAS POR COBRAR			43.983,87
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		3.800,02	
140310	Anticipos de Sueldos	3.800,02		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.235.329,53	
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	85,90		
149090	Otros	1.235.243,63		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1.195.145,68	
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)	-1.195.145,68		
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS			485.125,18
1502	PROYECTOS TERMINADOS		567.173,65	
150205	Inmuebles disponibles para la venta	567.173,65		
1599	(PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)	-82.048,47	-82.048,47	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			321.533,91
1601	BIENES INMUEBLES		401.247,60	
160110	Edificios	401.247,60		
1602	BIENES MUEBLES		49.522,22	
160205	Muebles y enseres	16.344,55		
160210	Equipo de oficina	17.138,55		
160215	Equipo de computación	10.917,00		
160290	Otros	5.122,12		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-129.235,91	
169905	(Edificios)	-90.239,50		
169910	(Muebles y enseres)	-14.847,33		
169915	(Equipo de oficina)	-14.512,29		
169920	(Equipo de computacion)	-9.352,66		
169990	(Otros)	-284,13		
19	OTROS ACTIVOS			17.415,78
1901	PAGOS ANTICIPADOS		480,00	
190110	Anticipos a Proveedores	480,00		
1902	GASTOS DIFERIDOS		16.935,78	
190205	Licencias y programas de computacion	91.709,73		
190299	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-74.773,95		

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				13.682.723,26
2	PASIVOS			12.723.794,44
21	CUENTA INDIVIDUAL			12.606.902,58
2101	CESANTÍA		8.992.273,11	
210105	Aportes personales	8.398.611,41		
210110	Aportes patronales	86.129,56		
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	507.532,14		
2102	JUBILACION		3.614.629,47	
210205	Aportes personales	1.628.698,28		
210210	Aportes patronales	1.984.153,36		
210215	Aporte adicional personal	1.777,83		
23	CUENTAS POR PAGAR			98.100,80
2304	IMPUESTOS Y TASAS		327,04	
230410	Retenciones IVA	327,04		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	5.845,07	5.845,07	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		91.928,69	
239010	Proveedores	1.332,80		
239090	Otras cuentas por pagar	90.595,89		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			17.467,80
2502	BENEFICIOS SOCIALES	1.487,20	1.487,20	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.791,28	1.791,28	
2504	FONDO DE RESERVA	504,97	504,97	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	13.684,35	13.684,35	
29	OTROS PASIVOS			1.323,26
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		1.323,26	
290190	Otros	1.323,26		
3	PATRIMONIO			958.928,82
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES			74.366,73
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	74.366,73	74.366,73	
34	RESULTADOS			884.562,09
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	884.562,09	884.562,09	


 ING. FERNANDO LANDETA SANDOVAL
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
 CCJC - DGAC


 TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC - DGAC
 REG. 34641



CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DGAC

RUC 1791701585001

BALANCE DE RESULTADOS

PERIODO:

DESDE: 01/01/2016

HASTA: 31/12/2016

CODIGO:

4	GASTOS			373.187,49
43	GASTOS DE PERSONAL		139.756,87	139.756,87
4301	GASTOS DEL PERSONAL			
430105	Remuneraciones o salarios	87.123,28		
430110	Remuneración extraordinaria	1.601,48		
430115	Décimos sueldos	9.839,68		
430120	Aporte Patronal	12.293,19		
430125	Fondo de reserva	6.870,71		
430190	Otros	22.028,53		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			98.954,94
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		11.541,10	
440105	Servicios básicos	7.385,87		
440115	Movilizaciones	951,74		
440120	Impresión, reproducción, y publicaciones	2.934,18		
440190	Otros servicios generales	269,31		
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		4.215,84	
440205	Pasajes en el interior	1.624,30		
440215	Viáticos y subsistencias internas	2.591,54		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		65.927,69	
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	65.490,69		
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	437,00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		9.676,15	
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	785,37		
440515	Servicios profesionales	8.890,78		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		3.842,08	
440605	Material de Oficina	3.842,08		
4407	GASTOS DE INFORMATICA		3.752,08	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	3.752,08		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			7.436,76
4502	COSTOS FINANCIEROS		1.281,83	
450205	Gastos bancarios	1.281,83		
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	6.154,93	6.154,93	
46	GASTOS NO OPERATIVOS			34.606,53
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		34.606,53	
460105	Impuestos y tasas	18.339,55		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	15.402,95		
460190	Otros	864,03		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			90.313,52
4701	GASTO POR DEPRECIACION		76.717,95	
470110	Depreciación edificios	72.739,52		
470115	Depreciación muebles y enseres	1.873,41		
470120	Depreciación equipos de oficina	1.782,24		
470125	Depreciación equipo de computación	322,78		
4702	AMORTIZACIONES		4.647,53	
470210	Gastos anticipados	4.647,53		
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		8.948,04	
470610	Inmuebles disponibles para la venta	8.948,04		
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS			2.118,87
4890	OTROS		2.118,87	
489090	Otros	2.118,87		
5	INGRESOS			1.257.749,58
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			1.148.998,19
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		461.688,04	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	461.688,04		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		526.071,89	
510205	Quirografarios	526.071,89		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	161.238,26	161.238,26	
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS			1.881,14
5202	GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		1.881,14	
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado	1.881,14		
53	OTROS INGRESOS			106.870,25
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	16.992,25	16.992,25	
5390	INGRESOS VARIOS		89.878,00	
539005	Reversión de provisiones	87.045,77		
539090	Otros ingresos	2.832,23		
59	PERDIDAS Y GANANCIAS			884.562,09

ING. FERNANDO LANDETA SANDOVAL
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
CCJC - DGAC

TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC - DGAC
REG. 34641



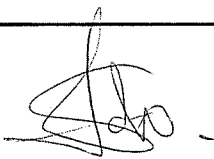
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DGAC

RUC 1791701585001

BALANCE GENERAL

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

GRUPO	CUENTAS	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		13.682.723,26
4	GASTOS		373.187,49
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	14.055.910,75
2	PASIVOS		12.723.794,44
3	PATRIMONIO		74.366,73
5	INGRESOS		1.257.749,58
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	14.055.910,75
		TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	-
		TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	


ING. FERNANDO LANDETA SANDOVAL.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
CCJC - DGAC


TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC - DGAC
REG. 34641

Quito, enero 08 del 2017



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA "CAJA DE CESANTIA Y JUBILACIÓN
COMPLEMENTARIA DE LOS EMPLEADOS DE LA DIRECCION DE AVIACION CIVIL"

RUC 1791701585001

ADMINISTRACION

Por disposición contenida en el Artículo 220 reformado de la Ley de Seguridad Social, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS asume la Administración de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de los Empleados de la Dirección General de Aviación civil, a partir del 22 de diciembre del 2016.

NOTA No. 1

FONDOS DISPONIBLES

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

- **Bancos e instituciones financieras locales.-** En la respectiva subcuenta se incluyen inversiones no privativas en repos hasta esperar disposiciones del Comité de Inversiones del BIESS:

REEPOS DICIEMBRE 2016

No DOC	FINANCIERA	VALOR	TASA %	PLAZO	INT. GANADO	VALOR FINAL	FECHA INICIO	FECHA FINAL
7261868800	Banco Pacifico	4.964.727,51	2,50	21	7240,23	4.971.967,74	12/20/2016	01/10/2017
8261870022	Banco Pacifico	1.805.113,66	2,50	20	2507,1	1.807.620,76	12/27/2016	01/16/2017

TOTAL

\$ 6.769.841,17

6.779.588,50

NOTA No. 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2016

- **Papel comercial emitido por instituciones no financieras.**- El Comité de inversiones para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados administrados por el BIESS en sesión del 9 de julio del 2016, emite la resolución No. 004RE/2016 para la CCJC – DGAC, para la realización de inversiones en Papeles comerciales. Estas inversiones se las realizaron una vez que se encontraban disponibles los recursos en la cuenta del Fondo.

PAPELES COMERCIALES		
AZULEC	\$	205.266,19
CONTINENTAL TIRE		195.121,95
PRONACA		295.583,10
PRONACA		89.541,46
PROCARSA		321.100,92
	\$	1.106.613,62

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

CAJA DE CESANTÍA Y JUBILACIÓN DE LOS EMPLEADOS DE LA DAC

TOTAL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

AL 31 DE DICIEMBRE 2016

		Nacional				Internacional				
		INVERSIONES NO PRIVATIVAS				Total Invertido	Tasa Prom.	Plazo Promedio	% del Total	
No.	Financiera	Calif.								
Calificación de Riesgo SBS			Certificados	Papeles Comerciales	Acciones	Bonos				
			\$200.000,00	\$1.106.613,62	\$29.209,20	\$13.405,00	\$8.119.068,99	5,50%	190	100,00%
1	BANCO BOLIVARIANO	AAA-	\$200.000,00				\$200.000,00	5,50%	190	2,46%
2	AZULEC			205.266,19			\$205.266,19	8,50%	180	2,53%
3	CONTINENTAL TIRE			195.121,95			\$195.121,95	5,00%	180	2,40%
4	PRONACA			295.583,10			\$295.583,10	5,15%	270	3,64%
5	PRONACA			89.541,46			\$89.541,46	5,15%	270	1,10%
6	PROCARSA			321.100,92			\$321.100,92	9,00%	360	3,95%
7	Acción ...S. GUAYAQUIL (AAA-)				\$29.209,20		\$29.209,20			0,36%
8	Bonos STATE TRUST					\$13.405,00	\$13.405,00			0,17%
9	Repos						\$6.769.841,17			83,38%

NOTA 3

INVERSIONES PRIVATIVAS

La Caja de Cesantía de la DGAC ha venido aplicando el Reglamento de Crédito que está vigente desde el 30 de enero del 2008, junto con las resoluciones emitidas hasta el año 2015 a cargo del Consejo de Administración y en los ajustes efectuados por el Comité de Crédito a partir del 2016 de acuerdo a los requerimientos y solicitudes de los participantes. Actualmente la Caja de Cesantía otorga créditos quirografarios destinados prioritariamente al consumo,



misimos que se amortizan en función de un sistema de cuotas mensuales de capital más interés.

- **Préstamos Emergentes.-** Según resolución CCJC-CR Nro. 03-2015 del 12 de febrero del 2015 aprueban el préstamo emergente para nuevos socios que tengan un aporte de por lo menos tres meses y su garante sea un empleado con nombramiento en la DGAC, el monto y el plazo se mantienen \$ 1.500,00 y 12 meses respectivamente.
- **Préstamo Anticipo Aportes.-** Se entrega hasta por el valor total del aporte personal que registre en su cuenta individual, siempre y cuando el valor no sobrepase el 100% del saldo de su cuenta individual considerando los saldos de los otros créditos que a la fecha se encuentran vigentes. El plazo máximo del crédito será de hasta 24 meses.
- **Préstamos Partícipes SAEF.-** Se concede hasta el 100% de la cuenta individual del partícipe, descontando los créditos quirografarios que registre el partícipe a la fecha de solicitud del crédito. El plazo máximo del crédito será de hasta 60 meses.

CAJA DE CESANTIA DE LA DGAC**RESUMEN DE CRÉDITOS OTORGADOS 2016**

MES	ANTICIPO APORTES		SAEF		EMERGENTE		TOTALES	
	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO
Enero	18	50.715,00	16	118.500,00	13	19.000,00	47	188.215,00
Febrero	23	75.608,00	23	202.800,00	14	19.100,00	60	297.508,00
Marzo	19	60.983,12	16	130.699,00	13	18.400,00	48	210.082,12
Abril	27	82.117,00	18	122.204,56	18	26.200,00	63	230.521,56
Mayo	25	77.210,00	29	249.259,44	27	33.283,00	81	359.752,44
Junio	36	102.619,00	26	224.405,03	27	35.400,00	89	362.424,03
Julio	22	57.400,00	20	167.298,10	18	24.100,00	60	248.798,10
Agosto	20	58.897,00	13	100.509,92	20	28.000,00	53	187.406,92
Septiembre	22	68.100,00	14	120.942,00	24	30.565,00	60	219.607,00
Octubre	31	88.800,00	22	189.911,59	18	21.400,00	71	300.111,59
Noviembre	20	59.659,11	21	155.066,21	23	31.000,00	64	245.725,32
Diciembre	16	54.000,00	17	162.000,00	16	22.200,00	49	238.200,00



PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES (INFORMACIÓN EN DÓLARES)						
ENTIDAD: CAJA CESANTIA - DAC		CODIGO OFICINA: 3436				
FECHA: 31/12/2016						
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PROVISIÓN	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A1	Riesgo Normal	4.248.365,09	-	4.248.365,09	0,99%	42.058,81
A2			-	-	1,99%	-
A3			-	-	2,00%	-
B1	Riesgo Potencial	20.815,22	-	20.815,22	5,00%	1.040,76
B2		17.572,13	-	17.572,13	10,00%	1.757,21
C1	Riesgo Deficiente	5.598,29	-	5.598,29	20,00%	1.119,66
C2		27.221,64	-	27.221,64	40,00%	10.888,66
D	Dudoso Recaudado	5.974,78	-	5.974,78	50,00%	2.987,39
E	Pérdida	154.168,08	-	154.168,08	100,00%	154.168,08
TOTAL		4.479.715,23	-	4.479.715,23		214.618,05

De acuerdo a la normativa vigente, sección IV Constitución de Provisiones, el Fondo realizó el análisis de las provisiones tomando en cuenta la diferencia de cada inversión privativa y el total de la cuenta individual de los partícipes, considerando los plazos de vencimiento de los créditos, los porcentajes establecidos en la resolución y los saldos de las cuentas individuales. Luego del análisis se efectuado por la Comisión se decide no reversar el exceso de provisión al 31/12/20216 por \$ 141.074,96, este ajuste se lo realizará el siguiente año una vez que se implemente en el sistema el cálculo de la provisión de acuerdo a la normativa vigente considerando la cuenta individual de cada uno de los partícipes que tienen préstamos activos, porque actualmente dicho cálculo se lo realiza de forma manual, además para prever posibles eventualidades como salida del personal de la DGAC, tomando en cuenta que la población de nuestros partícipes están próximos a jubilarse.



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2016

RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 (INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD: CAJA DE CESANTIA - DAC

CODIGO OFICINA:

3436

CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provisión (mínimo)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 31/12/2016	(G) DIFERENCIA
A1	4.248.365,09	8.583.915,26	12.314,78	0,99%	121,92	42.058,81	-41.936,90
A2	0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3	0,00	0,00	0,00	2,00%	0,00	0,00	0,00
B1	20.815,22	49.053,62	0,00	5,00%	0,00	1.040,76	-1.040,76
B2	17.572,13	50.524,64	0,00	10,00%	0,00	1.757,21	-1.757,21
C1	5.598,29	16.666,99	0,00	20,00%	0,00	1.119,66	-1.119,66
C2	27.221,64	64.297,25	0,00	40,00%	0,00	10.888,66	-10.888,66
D	5.974,78	17.038,91	0,00	60,00%	0,00	3.584,87	-3.584,87
E	154.168,08	132.849,24	73.421,17	100,00%	73.421,17	154.168,08	-80.746,91
TOTAL	4.479.715,23	8.914.345,91	85.735,95		73.543,09	214.618,05	-141.074,96

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. QUIR.	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	
CONSUMO	4.479.715,23	214.618,05	73.543,09	-141.074,96	TOTAL PROVISIONADO	214.618,05
					Total a provisionar 100%	-141.074,96
	4.479.715,23	214.618,05	73.543,09	-141.074,96	Provisión requerida	73.543,09
						-141.074,96

NOTA 4

CUENTAS POR COBRAR

Comprende los valores devengados por los rendimientos por cobrar de inversiones no privativas, además por las cuentas por cobrar al personal, cuentas por cobrar varias y la provisión para cuentas por cobrar.

- **Intereses Acumulados por Cobrar Inversiones Renta Fija.-** Corresponde a los intereses devengados de las inversiones realizadas por el Fondo, de acuerdo a recomendación del Equipo de Auditoría de la SBS.

FECHA:	DICIEMBRE 2016	31/12/2016										
FONDO DE CESANTIA		1.306.613,62			63.181,94	1.369.795,56						38.726,83
1 5144 AZULEC		205.266,19	8,50%	180	8.723,81	213.990,00	21/07/2016	17/01/2017	163	48,47		7.899,90
2 5145 CONTINENTAL TIRE		195.121,95	5,00%	180	4.878,05	200.000,00	21/07/2016	17/01/2017	163	27,10		4.417,34
3 5217 PRONACA		295.583,10	5,15%	270	11.416,90	307.000,00	22/07/2016	18/04/2017	162	42,28		6.850,14
4 5216 PRONACA		89.541,46	5,15%	270	3.458,54	93.000,00	22/07/2016	18/04/2017	162	12,81		2.075,12
5 5543 PROCARSA		321.100,92	9,00%	360	28.899,08	350.000,00	29/07/2016	24/07/2017	155	80,28		12.442,66
6 574238 BANCO BOLIVARIANO		200.000,00	5,50%	190	5.805,56	205.805,56	19/07/2016	25/01/2017	165	30,56		5.041,67

- **Cuentas por Cobrar al Personal.-** Se registran los valores entregados a los empleados de la CCJC, en calidad de anticipos de sueldos, los valores son descontados en forma mensual.



- **Cuentas por cobrar Prostatus.-** El 25 de abril de 2005, la compañía Prostatus S.A., celebró conjuntamente con el Fondo Complementario “Caja de Cesantía y Jubilación de los Empleados de la Dirección General de Aviación Civil” un contrato de ejecución de obras y un buen uso de recursos”, cuyo objeto fue: “La empresa receptora, acepta la entrega de recursos por el titular por un monto de \$ 300.000,00 TRESCIENTOS MIL DOLARES 00/100, para la ejecución de las obras”. Por recomendación del equipo de auditoría se provisiona el total de la deuda que mantiene la Compañía Prostatus S.A. Con el fin de solucionar el incumplimiento de las obligaciones contractuales por parte de la empresa PROSTATUS S.A a la CAJA DE CESANTIA, se firma un acta transaccional el 26 de abril del 2012, los pagos se realizan de conformidad con la tabla de amortización suscrita para el efecto.
- **Cuentas por cobrar – Proyecto Cruz Loma.-** El 27 de julio de 2004 la Caja entrega el primer desembolso a favor de “Fideicomiso Cruz Loma” USD \$ 1.000.000,00 y el 31 de octubre de 2005 otro desembolso por USD \$100.000,00. Por recomendación del equipo de auditoría se realiza la provisión del 100% de lo adeudado. El Consejo de Administración de la CCJC, en sesión celebrada en el mes de julio del 2011, autoriza para que se proceda con la suscripción de un acta transaccional para el pago de las obligaciones crediticias que tiene el FIDEICOMISO PROYECTO TURISTICO “CRUZ LOMA” con la CCJC, los pagos se realizan de conformidad con la tabla de amortización suscrita para el efecto.

NOTA No 5

INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS

En esta cuenta se registra el monto de los bienes entregados al Fondo en cancelación de deudas o adquiridos en ventas judiciales para satisfacer el pago de obligaciones en favor de la Institución, dichos bienes se contabiliza por la suma de remate o cesión.

- **Inmuebles Samaria.-** En la Notaria Tercera del Cantón Quito, el 8 de abril de 2010 se eleva a escritura pública la cesión derechos y obligaciones por parte de la empresa “INMOHOME” beneficiaria del 100% del “Fideicomiso Mercantil denominado SAMARIA” a favor de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de los empleados de la Dirección General de Aviación, por USD \$ 232.054,52. En el mes de septiembre del presente año, se procede con el ajuste a precio de mercado de los Departamentos del “Conjunto Residencial Samaria”, ubicados en la Calles Vicente Larrea y Pedro Alarcón



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2016

de la Parroquia San Luis del Cantón Otavalo, de propiedad de la Caja de Cesantía, los avalúos fueron realizados por el Ing. Patricio Muñoz, comprobando las dimensiones y la calidad de los materiales, al 31 de diciembre se registra un valor de \$ 264.800,00.

- **Proyecto Complejo – Peñón de las Flores.-** El 19 de octubre de 2005, el Juzgado 3ro de lo Civil de Pichincha adjudicó a favor del Fondo un bien inmueble ubicado en la Provincia de Esmeraldas, Cantón Atacames, Parroquia Tonchigue, acogiendo la postura propuesta en segundo señalamiento por el demandante en el juicio No. 2001-0942 por el valor de USD \$ 312.000,00. De acuerdo a Memorando CCJC-146-10-16 se realiza la actualización del valor en libros del Complejo Peñón de las Flores, en base al Informe del Avalúo entregado por la Empresa Logicalvalue con fecha 10 de octubre del 2016.

CTA	INMUEBLES CCJC	VALOR INICIAL	AVALUO	EMPRESA
15020501	INMUEBLES SAMARIA	232.054,52	264.800,00	AVALUO DE LOS 7 DPTOS. ING. PATRICIO MUÑOZ
15020502	COMPLEJO PEÑON DE LAS FLORES	312.000,00	302.373,65	AVALUO VALOR DE MERCADO. LOGICALVALUE

NOTA No 6

PROPIEDAD Y EQUIPO

BIENES INMUEBLES

En el mes de junio del presente año, se procede con el ajuste a precio de mercado del bien inmueble propiedad del Fondo, el valor es de \$ 401.247,60 de acuerdo a informe de avalúo realizado por el Ing. Patricio Muñoz.

CTA	INMUEBLES CCJC	VALOR INICIAL	AVALUO	EMPRESA
160110	EDIFICIO CCJC	350.000,00	401.247,60	AVALUO ING. PATRICIO MUÑOZ



BIENES MUEBLES

Son todos aquellos bienes de propiedad de la Caja, en este grupo se registran además los bienes muebles adquiridos por el Fondo para ser utilizados en el Complejo Peñón de la Flores, con el fin de dar un buen servicio a las personas que se hospeden en las villas y generar ingresos para la CCJC, estos bienes están sujetos a un régimen de depreciación

NOTA No 7

CUENTA INDIVIDUAL

En cumplimiento a la Resolución SBS - 2013 - 504 en la Sección III.- DEL REGIMEN DE ADMINISTRACION, en su artículo 14 se dispone que los Fondos Complementarios Cerrados pasen a ser administrados para el régimen de capitalización de cuentas. Con este antecedente, se pone en conocimiento de la SBS, que en la Asamblea General Extraordinaria de partícipes llevada a cabo el 28 de octubre del 2015, se aprobó la migración del sistema de beneficio definido (solidario) a cuentas individuales, para lo cual se firma un contrato de actualización del Sistema AFC, el mismo que se encarga de realizar los cambios y adecuaciones del sistema. El Fondo lleva un registro individualizado de cada partícipe en el que consta debidamente determinados los aportes personales y los aportes patronales, el rendimiento y en general cualquier hecho contable o movimiento que afecte a los recursos de su cuenta individual.

LIQUIDACIONES

Se ha cumplido con los partícipes al cese de sus funciones, renunciaciones voluntarias al Fondo liquidando una suma de \$ 1.602,387,99 a nivel nacional de enero a diciembre de 2016

LIQUIDACIONES	dic-15	dic-16
MONTO	\$ 1.082.546,03	\$ 1.602.387,99
CESANTIA	\$ 259.903,26	\$ 1.062.961,97
JUBILACION	\$ 532.527,70	\$ 488.266,34
RENUNCIA VOLUNTARIA	\$ 290.115,07	\$ 51.159,68

NOTA No 8

CUENTAS POR PAGAR

- **Impuestos por pagar.-** La Caja de Cesantía es una institución sin fines de lucro, razón por la cual actúa como Agente de Retención se elabora las



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2016

Declaraciones IVA y Retenciones en la Fuente, por las compras de bienes y servicios que se realiza mensualmente.

- **Otras Cuentas por Pagar.-** Registra los valores causados y pendientes de pago por concepto de obligaciones con el personal, con el Fisco, obligaciones con proveedores. Además corresponde a las cuentas por pagar relacionadas con las actividades de la Caja y que no se especifican en otro grupo por ejemplo: depósitos sin identificar de los socios, tanto de los aportes del 3% al fondo de cesantía, así como de créditos. En esta cuenta se contabiliza además la provisión para el pago por concepto de Seguro de Desgravamen por el mes de diciembre del 2016 etc.

NOTA No 9

OBLIGACIONES PATRONALES

Registra las provisiones de los valores que el Fondo debe pagar a sus empleados en determinadas fechas, y aquellas retenciones realizadas y que se deben consignar a un tercero, como el IESS, SRI etc.

- **Retenciones sobre Nómina.-** En las subcuentas se registran los valores mensuales que se descuentan a los empleados de la Caja por concepto de aporte personal para el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
- **Beneficios Sociales.-** Registro del valor de las provisiones de los siguientes beneficios sociales:
 1. Aporte y Retenciones IESS por pagar
 2. Fondo de Reserva IESS por pagar
 3. Décimo Tercer Sueldo por pagar
 4. Décimo Cuarto Sueldo por pagar



NOTA No 10

SUPERAVIT POR VALUACIONES

Registra la contrapartida de la valuación a precio de mercado del valor en libros de: Bien Inmueble donde se ubican las oficinas del Fondo, avalúo de los Departamentos (7) del Conjunto Samaria ubicado en Otavalo, avalúo del Complejo Peñón de las Flores ubicado en Tonchigue.

SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES						
CTA	INMUEBLES CCJC	VALOR INICIAL	AVALUO	SUPERAVIT POR VALUACIONES	EMPRESA	
160110	EDIFICIO CCJC	350.000,00	401.247,60	51.247,60	AVALUO ING. PATRICIO MUÑOZ	
15020501	INMUEBLES SAMARIA	232.054,52	264.800,00	32.745,48	AVALUO DE LOS 7 DPTOS. ING. PATRICIO MUÑOZ	
15020502	COMPLEJO PEÑON DE LAS FLORES	312.000,00	302.373,65	-9.626,35	AVALUO VALOR DE MERCADO. LOGICALVALUE	
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016		\$	968.421,25	\$	74.366,73	

NOTA No 11

GASTOS

Corresponden a los desembolsos que forman parte de las actividades ordinarias de la Caja. Por lo tanto serán reconocidos contablemente como tales al incurrir en la obligación de pago por haber recibido bienes, servicios u otros. Su valor será el determinado en los documentos de soporte.

INGRESOS

Constituyen aquellos ingresos provenientes de actividades financieras relacionadas con las actividades de inversión y otros, por lo tanto serán reconocidos contablemente como tales en el momento en que se tenga el derecho a recibirlos, por el valor que determinen los documentos de soporte



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2016



CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DGAC

RUC 1791701585001

BALANCE GENERAL

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

GRUPO	CUENTAS	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		13.682.723,26
4	GASTOS		373.187,49
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	14.055.910,75
2	PASIVOS		12.723.794,44
3	PATRIMONIO		74.366,73
5	INGRESOS		1.257.749,58
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	14.055.910,75
		TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	-
		TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	

Tamara Quezada

CONTADORA CCJC - DGAC