



FCPC

RUC 1791701585001

CAJA DE CESANTÍA DGAC - FCPC



Quito DM, 08 de septiembre de 2017
CCJC – DGAC – CONT-19-2017

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

De mi consideración:

Me permito remitir a Usted, los Estados Financieros al 31 de agosto del 2017 de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de la Dirección General de Aviación Civil, y que incluyen lo siguiente:

- Carta de Ingreso al BIESS
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- Información del Fondo
- Ecuación Contable
- Balance General
- Estado de Resultados
- Notas a los Estados Financieros
- Hoja de observaciones

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



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



T-21349
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 SEP 2017

15:14
HORA

.....
M. FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



FCPC

RUC 1791701585001

CAJA DE CESANTÍA DGAC - FCPC



Quito DM, 08 de septiembre del 2017
CCJC – DGAC – CONT-18-2017

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 agosto del 2017 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;
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo;
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio;
- ✓ Notas a los Estados Financieros.

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

Atentamente,

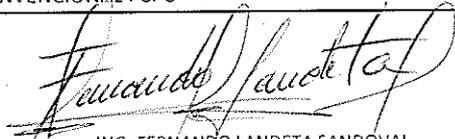


Ing. Fernando Landeta S.
REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACIÓN BIESS
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC - FCPC


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-49350-E
Fecha : 2017-09-08 14:33:53 GMT -05
Recibido por : Patricia Mariana Endara Gonzalez

INFORMACIÓN DE LA CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LOS EMPLEADOS DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC	Nro. 42
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	JULIO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1016
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1016
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	793
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 238.025,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	tquezada@cesantiadac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	022905980 EXT 15
NOMBRE DEL GERENTE	ING. FERNANDO LANDETA
CORREO ELECTRÓNICO	flandeta@cesantiadac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	0979329116
DIRECCIÓN DEL FCPC	JUAN DE SALINAS 16-40 Y RIO DE JANEIRO
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022905980



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

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

GRUPO	CUENTAS	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		13.592.102,96
4	GASTOS		195.838,79
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	13.787.941,75
2	PASIVOS		13.111.132,28
3	PATRIMONIO		37.801,22
5	INGRESOS		639.008,25
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	13.787.941,75
		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, septiembre 08 del 2017



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

PERIODO:

Desde: 01/01/2017

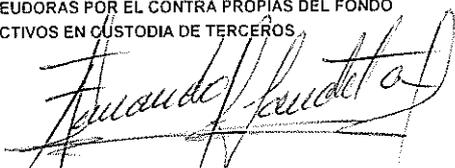
Hasta: 31/08/2017

CÓDIGO

CUENTAS

1	ACTIVOS			13.592.102,96
11	FONDOS DISPONIBLES			5.386.190,64
1101	CAJA		300,00	
110110	Caja chica	300,00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		5.385.890,64	
110205	Bancos e instituciones financieras locales	5.385.890,64		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			2.739.565,29
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		2.710.914,99	
120105	Certificados de depósito	2.710.014,99		
120190	Otras	900,00		
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		28.650,30	
120510	Acciones	28.650,30		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			4.689.648,00
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4.557.387,70	4.557.387,70	
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	175.423,20	175.423,20	
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	151.357,96	151.357,96	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-194.520,86	
139905	(Quirografarios)	-194.520,86		
14	CUENTAS POR COBRAR			13.964,62
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		13.550,07	
140310	Anticipos de Sueldos	13.550,07		
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1.125.289,95	
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1.125.289,95		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		411,55	
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	85,90		
149090	Otros	325,65		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1.125.286,95	
149915	(Provisiones para inversiones privativas vencidas)	-1.125.286,95		
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS			443.728,31
1502	PROYECTOS TERMINADOS		531.742,14	
150205	Inmuebles disponibles para la venta	531.742,14		
1599	(PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)	-88.013,83	-88.013,83	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			306.513,32
1601	BIENES INMUEBLES		401.247,60	
160110	Edificios	401.247,60		
1602	BIENES MUEBLES		51.170,42	
160205	Muebles y enseres	16.344,55		
160210	Equipo de oficina	17.138,55		
160215	Equipo de computación	12.565,20		
160290	Otros	5.122,12		
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-145.904,70	
169905	(Edificios)	-103.614,46		
169910	(Muebles y enseres)	-15.961,57		
169915	(Equipo de oficina)	-15.654,85		
169920	(Equipo de computacion)	-10.029,93		
169990	(Otros)	-643,89		
19	OTROS ACTIVOS			12.492,78
1901	PAGOS ANTICIPADOS		726,60	
190105	Anticipos a contratistas	726,60		
1902	GASTOS DIFERIDOS		11.766,18	
190205	Licencias y programas de computacion	91.709,73		
190299	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-79.943,55		
2	PASIVOS			13.111.132,28
21	CUENTA INDIVIDUAL			12.907.345,70
2101	CESANTÍA		9.195.862,36	
210105	Aportes personales	8.579.040,63		
210110	Aportes patronales	87.923,80		
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	528.897,93		
2102	JUBILACION		3.711.483,34	
210205	Aportes personales	1.672.213,56		
210210	Aportes patronales	2.037.491,95		
210215	Aporte adicional personal	1.777,83		

23	CUENTAS POR PAGAR			182.476,83	
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		7.556,56		
320205	Aportes	24,42			
230210	Préstamos	7.532,14			
2304	IMPUESTOS Y TASAS		407,22		
230410	Retenciones IVA	407,22			
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	5.845,07	5.845,07		
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		168.667,98		
239010	Proveedores	1.332,80			
239090	Otras cuentas por pagar	167.335,18			
25	OBLIGACIONES PATRONALES			21.309,75	
2502	BENEFICIOS SOCIALES	4.983,77	4.983,77		
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.791,33	1.791,33		
2504	FONDO DE RESERVA	579,97	579,97		
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	13.954,68	13.954,68		
3	PATRIMONIO				37.801,22
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES			37.801,22	
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	37.801,22	37.801,22		
7	CUENTAS DE ORDEN				0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO			5.685.463,30	
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		5.685.463,30		
710105	Pagarés	5.685.463,30			
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		5.685.463,30	5.685.463,30	
7201	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	5.685.463,30			


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


 TAMARÁ QUIZADA P.
 CONTADORA CCJC - DGAC
 REG. 34641



CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DGAC
RUC 1791701585001
BALANCE DE RESULTADOS
PERIODO:

DESDE: 01/01/2017

HASTA: 31/08/2017

CODIGO:

4	GASTOS			195.838,79
43	GASTOS DE PERSONAL		86.217,81	86.217,81
4301	GASTOS DEL PERSONAL			
430105	Remuneraciones o salarios	48.494,89		
430115	Décimos sueldos	6.121,57		
430120	Aporte Patronal	7.340,69		
430125	Fondo de reserva	4.039,76		
430140	Uniformes	4.073,00		
430190	Otros	16.147,90		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		57.699,09	57.699,09
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		8.829,61	
440105	Servicios básicos	5.545,50		
440115	Movilizaciones	646,18		
440120	Impresión, reproducción, y publicaciones	2.110,43		
440130	Servicio de aseo y limpieza	494,12		
440190	Otros servicios generales	33,38		
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		4.064,98	
440205	Pasajes en el interior	1.789,98		
440215	Viáticos y subsistencias internas	2.275,00		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		26.908,03	
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	26.848,03		
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	60,00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		12.651,38	
440515	Servicios profesionales	12.651,38		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2.665,09	
440605	Material de Oficina	2.665,09		
4407	GASTOS DE INFORMATICA		2.580,00	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2.580,00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			657,52
4502	COSTOS FINANCIEROS		657,52	
450210	Gastos bancarios	657,52		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			23.460,62
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		23.460,62	
460105	Impuestos y tasas	13.482,03		
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	9.681,66		
460190	Otros	296,93		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			27.803,75
4701	GASTO POR DEPRECIACION		16.668,79	
470110	Depreciación edificios	13.374,96		
470115	Depreciación muebles y enseres	1.437,52		
470120	Depreciación equipos de oficina	1.179,04		
470125	Depreciación equipo de computación	677,27		
4702	AMORTIZACIONES		5.169,60	
470210	Gastos anticipados	5.169,60		
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		5.965,36	
470610	Inmuebles disponibles para la venta	5.965,36		
5	INGRESOS			639.008,25
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			571.256,38
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		85.529,35	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	85.529,35		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		355.284,70	
510205	Quirografarios	355.284,70		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	130.442,33	130.442,33	
53	OTROS INGRESOS			67.751,87
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	5.288,89	5.288,89	
5390	INGRESOS VARIOS		62.462,98	
539005	Reversión de provisiones	20.097,19		
539090	Otros ingresos	42.365,79		
59	PERDIDAS Y GANANCIAS			0,00

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

TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC - DGAC
REG. 34641



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA "CAJA DE CESANTIA Y JUBILACIÓN
COMPLEMENTARIA DE LOS EMPLEADOS DE LA DIRECCION GENERAL 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 2015.

NOTA No 1

FONDOS DISPONIBLES

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

En las respectivas subcuentas se registran los valores de disponibilidad inmediata, incluyendo los depósitos overnight, que se han consignado en bancos e instituciones financieras.

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	
BANCO PICHINCHA	Cuenta creada para el desembolso de créditos otorgados a los partícipes y para cumplir con desarrollo de las actividades normales del Fondo
BANCO PACIFICO	Cuenta creada para transferencias e inversiones en Certificados de Depósitos
MUTUALISTA PICHINCHA	Cuenta de Ahorros Constructiva fue creada para inversiones
BANCO BGR	Cuenta Corriente Premiun aperturada para dar mayor facilidad a los partícipes del Fondo ya que en su mayoría mantienen cuentas aperturadas en este Banco
BANCO INTERNACIONAL	Cuenta Corriente tasa preferencial en saldos promedios al grupo de Fondos Complementarios administrados por el BIESS

NOTA No. 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

En la respectiva subcuenta (CERTIFICADOS DE DEPOSITO) se registran los instrumentos de inversión emitidos por entidades del sector financiero, los mismos que fueron invertidos a un plazo máximo de 29 días, hasta esperar disposiciones del Comité de Inversiones del BIESS.



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2017

CERTIFICADOS DE DEPOSITO

Nº DDC	FRANQUIERA	VALOR	TASA %	PLAZO	INT. GANADO	VALOR PRINCIPAL	FECHA INICIO	FECHA FINAL
1261917937	BANCO PACIFICO	2.710.014,99	3,25	29	7.094,97	2.717.109,96	08/30/2017	09/28/2017
TOTAL		\$ 2.710.014,99			\$ 7.094,97	\$ 2.717.109,96		

INVERSIONES RENTA VARIABLE

- **Acciones.** - el Fondo mantiene 81858 acciones de Banco de Guayaquil, la valoración se realiza según el reporte de la BVQ a precio nacional. Al 31 de agosto del 2017 tiene un valor de \$ 0.35 ctvs. por acción.

DETALLE DE TITULOS DE ACCIONES B/GYQ.								
No.	FECHA EMISION	TITULO	SERIE	VALOR	VALOR ADQUISICION	VALOR NOMINAL	DETALLE	EMISOR
				81.858,00				
1	miércoles, 9 de Enero de 2008	32744	B	7.500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
2	lunes, 18 de Agosto de 2008	44946	G	4.548,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
3	martes, 17 de Marzo de 2009	49552	H	6.822,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
4	lunes, 22 de Marzo de 2010	100887	I	8.623,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
5	martes, 25 de Mayo de 2010	101797	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
6	martes, 25 de Mayo de 2010	101810	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
7	martes, 25 de Mayo de 2010	101809	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
8	martes, 25 de Mayo de 2010	101811	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
9	martes, 25 de Mayo de 2010	101805	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
10	martes, 25 de Mayo de 2010	101800	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
11	martes, 25 de Mayo de 2010	101806	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
12	martes, 25 de Mayo de 2010	101801	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
13	martes, 25 de Mayo de 2010	101802	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
14	martes, 25 de Mayo de 2010	101804	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
15	martes, 25 de Mayo de 2010	101803	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
16	martes, 28 de Septiembre de 2010	101781	H	92,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
17	martes, 9 de Noviembre de 2010	100888	F	829,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
18	martes, 28 de Diciembre de 2010	103310	A	50,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
19	miércoles, 5 de Enero de 2011	103340	A	289,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
20	miércoles, 19 de Enero de 2011	103378	A	360,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
21	martes, 1 de Febrero de 2011	103457	A	86,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
22	viernes, 18 de Marzo de 2011	100947	J	5.867,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
23	jueves, 31 de Diciembre de 2015	DESMATERIALIZADA		5.333,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
24	jueves, 31 de Diciembre de 2015	DESMATERIALIZADA		15.881,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
25	jueves, 31 de Diciembre de 2015	DESMATERIALIZADA		3.902,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
26	jueves, 31 de Diciembre de 2015	DESMATERIALIZADA		5.841,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
27	viernes, 30 de Junio de 2017	DESMATERIALIZADA		3.029,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
28	viernes, 30 de Junio de 2017	DESMATERIALIZADA		5.806,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
TOTAL ACCIONES				81.858,00				
PRECIO AL CIERRE NACIONAL				\$ 0,35				
SALDO AL 31/08/2017				\$ 28.650,30				



PORTAFOLIO DE INVERSIONES

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION DE LOS EMPLEADOS DE LA DAC										
TOTAL PORTAFOLIO DE INVERSIONES										
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017										
Nº	Financiera	Nacional				Internacional	Total Invertido	Tasa Prom.	Riesgo Promedio	% del Total
		INVERSIONES PRIVATIVAS								
	Calificación de Riesgo SBS	Certificados de Depósito	Papeles Comerciales	Acciones	Bonos					
		\$2.710.014,99	\$0,00	\$28.650,30	\$900,00	\$2.739.565,29	3,25%	29	100,00%	
1	BANCO PACIFICO	\$2.710.014,99				\$2.710.014,99	3,25%	29	98,92%	
6	Acción ...B.GUAYAQUIL (AAA-)			\$28.650,30		\$28.650,30			1,05%	
7	Bonos...STATE TRUST				\$900,00	\$900,00			0,03%	

NOTA No 3

INVERSIONES PRIVATIVAS

Actualmente la Caja de Cesantía otorga créditos quirografarios destinados prioritariamente al consumo, mismos que se amortizan en función de un sistema de cuotas mensuales de capital más interés.

RESUMEN DE CRÉDITOS OTORGADOS 2017

MES	ANTICIPO/APORTES		SAEF		EMERGENTE		TOTALES	
	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO
Enero	33	80.720,95	26	268.903,30	28	36.680,00	87	386.304,25
Febrero	31	66.398,69	18	169.403,13	21	28.610,00	70	264.411,82
Marzo	29	81.706,00	21	178.700,00	27	36.100,00	77	296.506,00
Abril	22	63.800,00	22	175.900,00	18	23.800,00	62	263.500,00
Mayo	27	71.900,00	29	285.300,00	20	26.400,00	76	383.600,00
Junio	38	121.836,00	16	156.825,26	18	24.400,00	72	303.061,26
Julio	31	88.500,00	22	186.514,00	20	27.000,00	73	302.014,00
Agosto	27	92.435,00	14	123.940,00	17	21.650,00	58	238.025,00
TOTAL	238	667.296,64	168	1.545.485,69	169	224.640,00	575	2.437.422,33



PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES (INFORMACIÓN EN DÓLARES)						
ENTIDAD:		CAJA CESANTIA - DAC				
FECHA:		31/8/2017		CODIGO OFICINA:		3436
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISION ES REQUERIDAS
A1	Riesgo Normal	4.645.413,01	-	4.645.413,01	0,99%	45.989,59
A2			-	-	1,99%	-
A3		87.551,65	-	87.551,65	2,00%	1.751,03
B1	Riesgo Potencial		-	-	5,00%	-
B2		4.915,51	-	4.915,51	10,00%	491,55
C1	Riesgo Deficiente		-	-	20,00%	-
C2			-	-	40,00%	-
D	Dudoso Recaudo		-	-	60,00%	-
E	Pérdida	146.288,69	-	146.288,69	100,00%	146.288,69
TOTAL		4.884.168,86	-	4.884.168,86		194.520,86

NOTA No 4

CUENTAS POR COBRAR

Comprende las cuentas por cobrar al personal, cuentas por cobrar inversiones no privativas vencidas y la provisión para cuentas por cobrar.

- **Anticipos de sueldo.-** Se registran los valores entregados a los empleados de la CCJC, en calidad de anticipos, los valores son descontados en forma mensual.
- **Cuentas por cobrar inversiones no privativas vencidas - 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 inversiones no privativas vencidas – 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.

CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		
AL 31/08/2017		
PROSTATUS	\$	277.547,74
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	847.742,21
	\$	1.125.289,95
PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		
AL 31/08/2017		
PROSTATUS	\$	277.546,74
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	847.740,21
	\$	1.125.286,95

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: **Inmuebles Samaria y Proyecto Complejo “Peñón de la Flores”**

INVERSION EN PROYECTOS TERMINADOS		
INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		
INMUEBLES SAMARIA	229.368,49	AVALUO DE LOS 6 DPTOS. ING. PATRICIO MUÑOZ
COMPLEJO PEÑON DE LAS FLORES	302.373,65	AVALUO VALOR DE MERCADO. LOGICALVALUE
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017	\$	531.742,14



NOTA No 6

PROPIEDAD Y EQUIPO

BIENES INMUEBLES

El valor del bien inmueble propiedad del Fondo al 31 de agosto del 2017 es de \$ 401.247,60 de acuerdo a informe de avalúo realizado por el Ing. Patricio Muñoz

CITA	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

OTROS ACTIVOS

ANTICIPOS A CONTRATISTAS

OTROS ACTIVOS		ANTICIPOS A CONTRATISTAS	
VALOR TOTAL DEL CONTRATO \$ 1.211,00 + IVA			
POR SEGURIDAD EN EL COMPLEJO PEÑÓN DE LAS FLORES, SE HA VISTO EN LA NECESIDAD DE CONTAR CON MEJOR ILUMINACION, POR LO QUE SE COLOCARA REFLECTORES FRENTE A LA PLAYA			
PRECIO:			
	SUBTOTAL	1.211,00	VALOR ANTICIPOS 726,60
	IVA	145,32	
	TOTAL	1.356,32	
FORMA DE PAGO:			
	60% ORDEN DE TRABAJO		
	40% ENTREGA DEL TRABAJO FINAL		



NOTA No 8

CUENTA INDIVIDUAL

El Fondo lleva un registro individualizado de cada participe 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.

NOTA No 9

CUENTAS POR PAGAR

Registra los valores pendientes de pago a proveedores, además corresponde al valor provisionado para Indemnización del Personal, y cuentas por pagar relacionadas con las actividades de la Caja y que no se especifican en otro grupo.

NOTA No 10

OBLIGACIONES PATRONALES

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

NOTA No 11

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 del Conjunto Samaria ubicado en Otavalo,
- ✚ Avalúo del Complejo Peñón de las Flores ubicado en Tonchigue.



NOTA No 12

ESTRUCTURA B17

El valor de CUATROCIENTOS CUARENTA Y TRES MIL CIENTO SESENTA Y NUEVE CON 46/100 (\$ 443.169,46 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de agosto del 2017, por disposición verbal de la SB Departamento de Supervisión INSS Intendencia Nacional de Seguridad Social, la cual manifiesta que los Estados Financieros se deben enviar al órgano de control con valor cero en la cuenta de resultados y en la cuenta 3403 excedente del ejercicio de acuerdo a la especificación técnica de envío de la estructura B17.

NOTA No 13

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 inversiones no privativas, privativas 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 AGOSTO 2017

DÉMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

GRUPO	CUENTAS	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		13.592.102,96
4	GASTOS		195.838,79
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	13.787.941,75
2	PASIVOS		13.111.132,28
3	PATRIMONIO		37.801,22
5	INGRESOS		639.008,25
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	13.787.941,75
		TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)	-
		TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	


Tamará Quezada
CONTADORA CCJC - DGAC

HOJA DE OBSERVACIONES

NOMBRE DEL FCPC: CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DGAC

NÚMERO DEL FCPC: 42



ACTIVO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	13,579,079.00	\$ 13,592,102.96	\$ 13,023,961.96
OBSERVACIÓN La variación en el activo surge del vencimiento de inversiones en certificados de depósito, el incremento de inversiones privadas por \$ 53,547,35, las otras variaciones se encuentran de acuerdo al presupuesto.			
PLAN DE ACCIÓN Se procederá a invertir en Instituciones Financieras de acuerdo a disposición del Comité de Inversiones del BIESS.			
UTILIDAD			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	403,998.28	\$ 443,169.46	\$ 39,171.18
OBSERVACIÓN El valor de \$ 39,171,18 que es una diferencia en positivo, o sea utilidad tiene que ver con la colocación de las inversiones privadas			
Sin novedad			
PLAN DE ACCIÓN			
CUENTA INDIVIDUAL			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	12,891,734.69	\$ 12,907,345.70	\$ 15,611.01
OBSERVACIÓN La diferencia positiva de \$ 15.611,01, representa el neto de aportaciones del presente mes, adicional la Caja de Cesantia cumple con la entrega del Beneficio que les corresponde a participantes que se acogieron a la Jubilación			
Sin novedad			
PLAN DE ACCIÓN			
GASTO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	163,055.45	\$ 195,838.79	\$ 32,783.34
OBSERVACIÓN El incremento de gastos por \$ 32.783,34 corresponde a los egresos del mes de agosto previstos en el presupuesto anual.			
Sin novedad			
PLAN DE ACCIÓN			
INGRESO			
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD \$	567,053.73	\$ 639,008.25	\$ 71,954.52
OBSERVACIÓN La diferencia de \$ 71.954,52 en ingresos corresponde en su mayoría a rendimiento de las inversiones privadas			
Sin novedad			
PLAN DE ACCIÓN			

Fernando Landeta

Ing. Fernando Landeta S.
*REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
CCJC - DGAC