



FCPC

RUC 1791701585001

CAJA DE CESANTÍA DGAC - FCPC



Quito DM, 08 de julio de 2017
CCJC – DGAC – CONT-15-2017

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 con corte 30 de junio del 2017, 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 08 de julio del 2017, mediante oficio CCJC – DGAC – CONT-14-2017, 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,



CAJA DE CESANTIA

Ing. Fernando Landeta S.

REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACIÓN BIESS

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC

Adjunto:

- Oficio CCJC – DGAC – CONT-14-2017 (Ingreso a la SB)
- Cuadre ecuación contable
- Balance General
- Estado de Resultados



T- 19284
BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

10 JUL 2017

16:37
HORA

RECIBO DE RECIBO

SIN ANEXOS ☐
CON ANEXOS ☐



FCPC

RUC 1791701585001

CAJA DE CESANTÍA DGAC - FCPC



Quito DM, 08 de julio del 2017
CCJC – DGAC – CONT-14-2017

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 30 de junio 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;
- ✓ Reportes de inversiones no privativas y privativas.

Adicional se envía ACTA No 006-CESANTIA DAC-FCPC DE 05-07-2017 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



CAJA DE CESANTIA



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-37848-E

Fecha : 2017-07-10 15:40:41 GMT -05

Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquin

Adjunto: CD con la información mencionada.



CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DGAC

RUC 1791701585001

BALANCE GENERAL

PERIODO:

Desde: 01/01/2017

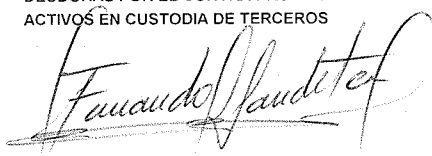
Hasta: 30/06/2017

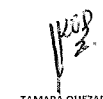
CÓDIGO

Cuentas

1	ACTIVOS			13.541.125,14
11	FONDOS DISPONIBLES			3.380.771,10
1101	CAJA		300,00	
110110	Caja chica	300,00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		3.380.471,10	
110205	Bancos e instituciones financieras locales	3.353.022,28		
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	27.448,82		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			4.780.397,70
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		4.426.553,58	
120105	Certificados de depósito	4.425.593,58		
120190	Otras	960,00		
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		321.100,92	
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	321.100,92		
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		32.743,20	
120510	Acciones	32.743,20		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			4.553.864,87
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4.406.480,20	4.406.480,20	
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	188.917,08	188.917,08	
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	154.234,02	154.234,02	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-195.766,43	
139905	(Quirografarios)	-195.766,43		
14	Cuentas por cobrar			54.012,83
1403	Cuentas por cobrar al personal		20.058,40	
140310	Anticipos de Sueldos	20.058,40		
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1.142.994,72	
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1.142.994,72		
1490	Cuentas por cobrar varias		33.951,43	
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	85,90		
149090	Otros	33.865,53		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1.142.991,72	
149915	(Provisiones para inversiones privativas vencidas)	-1.142.991,72		
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS			445.219,65
1502	PROYECTOS TERMINADOS		531.742,14	
150205	Inmuebles disponibles para la venta	531.742,14		
1599	(PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS)	-86.522,49	-86.522,49	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			310.729,48
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)		-141.688,54	
169905	(Edificios)	-100.270,72		
169910	(Muebles y enseres)	-15.683,01		
169915	(Equipo de oficina)	-15.369,21		
169920	(Equipo de computacion)	-9.811,65		
169990	(Otros)	-553,95		
19	OTROS ACTIVOS			16.129,51
1901	PAGOS ANTICIPADOS		3.070,93	
190105	Anticipos a contratistas	3.070,93		
1902	GASTOS DIFERIDOS		13.058,58	
190205	Licencias y programas de computacion	91.709,73		
190299	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-78.651,15		
2	PASIVOS			13.160.814,24
21	CUENTA INDIVIDUAL			12.876.796,22
2101	CESANTIA		9.158.188,60	
210105	Aportes personales	8.529.145,04		
210110	Aportes patronales	88.086,11		
210120	Aportes retiro voluntario cesantia	540.957,45		
2102	JUBILACION		3.718.607,62	
210205	Aportes personales	1.675.199,79		
210210	Aportes patronales	2.041.630,00		
210215	Aporte adicional personal	1.777,83		

23	CUENTAS POR PAGAR			260.190,69
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		61.699,28	
230210	Préstamos	61.699,28 ✓		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		1.357,58	
230410	Retenciones IVA	1.357,58 ✓		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	5.845,07 ✓	5.845,07	
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		191.288,76	
239010	Proveedores	1.332,80 ✓		
239090	Otras cuentas por pagar	189.955,96 ✓		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			23.115,77
2502	BENEFICIOS SOCIALES	6.160,99 ✓	6.160,99	
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	2.511,41 ✓	2.511,41	
2504	FONDO DE RESERVA	579,97 ✓	579,97	
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	13.863,40 ✓	13.863,40	
29	OTROS PASIVOS			711,56
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		711,56	
290190	Otros	711,56 ✓		
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			5.614.622,99
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		5.614.622,99	
710105	Pagarés	5.614.622,99 ✓		
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		5.614.622,99	5.614.622,99
7201	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	5.614.622,99 ✓		


 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: 01/01/2017

HASTA: 30/06/2017

CODIGO:

4	GASTOS			140.668,62
43	GASTOS DE PERSONAL			
4301	GASTOS DEL PERSONAL		65.728,09	65.728,09
430105	Remuneraciones o salarios	36.371,16		
430115	Décimos sueldos	4.673,79		
430120	Aporte Patronal	6.045,60		
430125	Fondo de reserva	3.029,82		
430140	Uniformes	54,00		
430190	Otros	15.553,72		
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		6.144,82	38.242,54
440105	Servicios básicos	3.736,10		
440115	Movilizaciones	540,34		
440120	impresión, reproducción, y publicaciones	1.462,84		
440130	Servicio de aseo y limpieza	386,32		
440190	Otros servicios generales	19,22		
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		3.619,98	
440205	Pasajes en el interior	1.789,98		
440215	Viáticos y subsistencias internas	1.830,00		
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		18.011,56	
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	17.951,56		
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	60,00		
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		6.189,20	
440515	Servicios profesionales	6.189,20		
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.826,98	
440605	Material de Oficina	1.826,98		
4407	GASTOS DE INFORMATICA		2.450,00	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2.450,00		
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			
4502	COSTOS FINANCIEROS		469,57	469,57
450210	Gastos bancarios	469,57		
46	GASTOS NO OPERATIVOS			
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		15.424,57	15.424,57
460105	Impuestos y tasas	10.205,51		
460110	Contribucion a la Superintendencia de Bancos y Seguros	4.922,13		
460190	Otros	296,93		
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			
4701	GASTO POR DEPRECIACION		12.452,63	20.803,85
470110	Depreciación edificios	10.031,22		
470115	Depreciación muebles y enseres	1.078,14		
470120	Depreciación equipos de oficina	884,28		
470125	Depreciación equipo de computación	458,99		
4702	AMORTIZACIONES		3.877,20	
470210	Gastos anticipados	3.877,20		
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		4.474,02	
470610	Inmuebles disponibles para la venta	4.474,02		
5	INGRESOS			483.178,30
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		73.161,90	420.109,64
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	73.161,90		
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		261.002,68	
510205	Quirografarios	261.002,68		
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	85.945,06	85.945,06	
53	OTROS INGRESOS			63.068,66
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	5.016,53	5.016,53	
5390	INGRESOS VARIOS		58.052,13	
539005	Reversión de provisiones	18.851,62		
539090	Otros ingresos	39.200,51		
59	PERDIDAS Y GANANCIAS			0,00

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

TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC - DGAC
REG. 34641



ACTA No. 006-CESANTIA DAC-FCPC DE 05-07-2017

COMISIÓN ESPECIAL DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LOS EMPLEADOS DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACIÓN CIVIL – FCPC

En la ciudad de Quito, Distrito Metropolitano de Quito, a los cinco días del mes de julio de 2017, a las 15H30, en las oficinas de la CAJA CESANTIA DAC - FCPC, ubicado en la calle Juan Salinas 16-40 y Buenos Aires, a fin de dar cumplimiento a lo establecido en la Resolución No. SBS-2014-740 emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 02 de septiembre de 2014, relacionada con las “Normas generales para la aplicación de la Ley de Seguridad Social” de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, se da inicio a la reunión con la Comisión Especial de Calificación de las Inversiones Privativas, conformada por: Ing. Fernando Landeta Sandoval como Representante Legal de la Caja en la administración del BIESS a partir del 27 de septiembre de 2016, Lic. Tamara Quezada en calidad de Contadora y la Ing. Jakeline Benavides como Oficial de Crédito de la CAJA CESANTIA DAC - FCPC.

ANTECEDENTES:

Mediante Resolución No. SB-DTL-2016-903 del 27 de septiembre del 2016, fue notificada la resolución de calificación de idoneidad legal emitida por la SB para ejercer las funciones de REPRESENTANTE LEGAL DE LA CAJA DE CESANTIA DE LOS EMPLEADOS DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL – FCPC al Ing. Ferndando Landeta Sandoval.

De conformidad con las atribuciones y deberes determinadas en el Art. 31, de la Resolución No. 280-2016-F del 7 de septiembre de 2016, la Gerente preside la Comisión Especial de Calificación de las Inversiones Privativas y designa a dos funcionarios de alto nivel del Fondo Complementario Previsional Cerrado, con experiencia en el manejo de activos de riesgo, habilidad para analizar situaciones globales y capacidad analítica para evaluar la evolución de los negocios; para efectuar un seguimiento permanente de las inversiones privativas y emitir su calificación.

Por lo expuesto, se informa que a través del sistema aplicando los parámetros establecidos en la normativa se realizó la calificación de la cartera con la finalidad de realizar la constitución de provisiones para los diferentes tipos de crédito, establecidos en la tabla de la resolución No. SBS-2014-740, en los porcentajes mínimo según Resolución CCJC-CR.Nro.-02-2015 (22 de enero del 2015) del Consejo de Administración.

A la fecha la Caja de Cesantía de la DGAC – FCPC otorga únicamente préstamos quirografarios, desglosados en el siguiente cuadro:



PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS

CUADRO 1

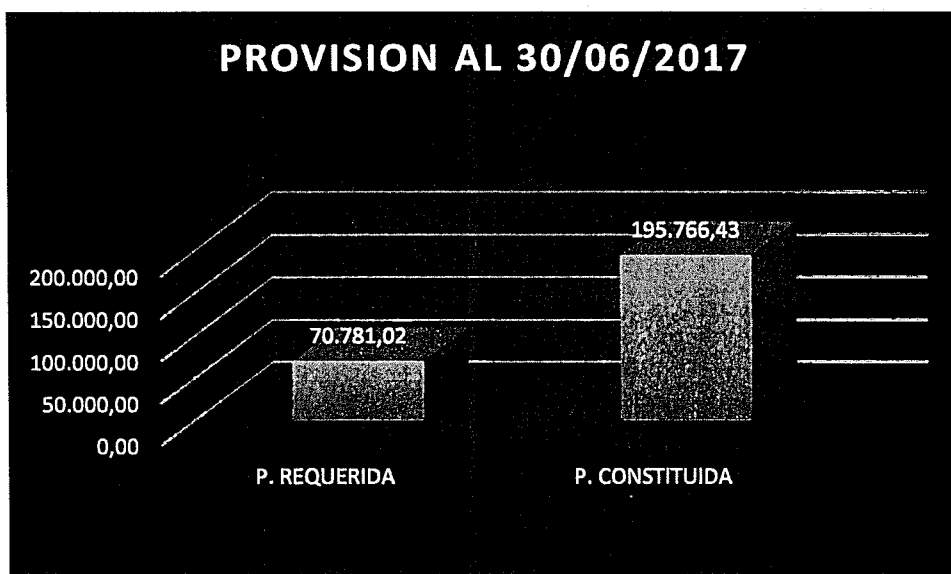
RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES AL 30 DE JUNIO DEL 2017
(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

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 30/06/2017	(G) DIFERENCIA
A1		4.380.828,22	8.926.325,70	8.911,43	0,99%	88,22	45.350,20	-45.261,98
A2	RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3		8.995,10	35.042,21	33,78	2,00%	0,68	179,90	-179,23
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	5,00%	0,00	0,00	0,00
B2		6.314,80	14.574,86	0,00	10,00%	0,00	631,48	-631,48
C1	DEFICIENTES	0,00	0,00	0,00	20,00%	0,00	0,00	0,00
C2		5.617,66	4.286,89	1.330,77	40,00%	532,31	2.247,06	-1.714,76
D	DUDOSO RECAUDO	1.294,34	7.839,15	0,00	60,00%	0,00	778,50	-778,60
E	PERDIDA	146.581,18	111.602,42	70.159,81	100,00%	70.159,81	146.581,18	-76.421,37
TOTAL		4.749.631,30	9.099.671,23	80.435,79		70.781,02	195.766,43	-124.985,41



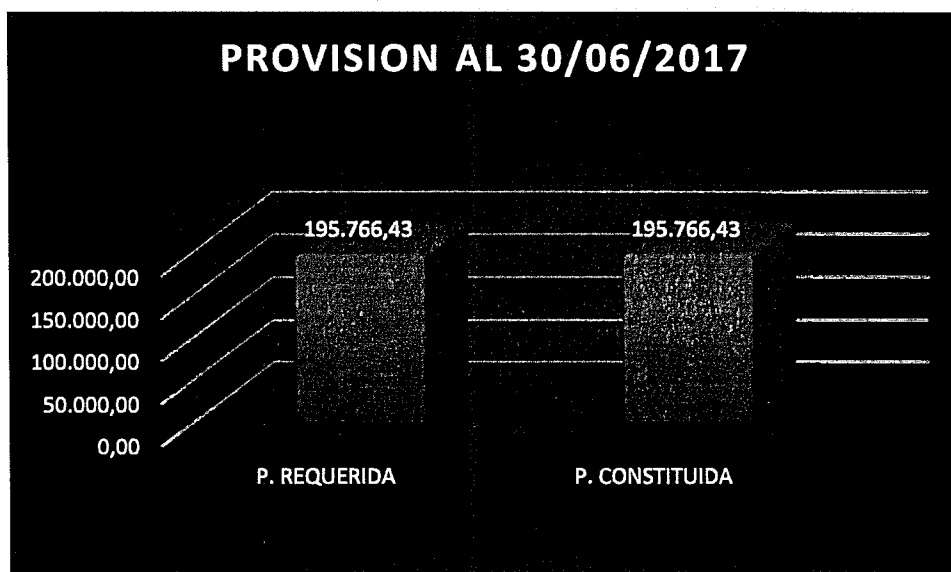


CUADRO 2

RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)ENTIDAD: CAJA CESANTIA - DAC
FECHA: 30/06/2017

CODIGO OFICINA: 3436

CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISION	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A 1	Riesgo Normal	4.580.828,22	-	4.580.828,22	0,99%	45.350,20
A 2		-	-	-	1,99%	-
A 3		8.995,10	-	8.995,10	2,00%	179,90
B 1	Riesgo Potencial	-	-	-	5,00%	-
B 2		6.314,80	-	6.314,80	10,00%	631,48
C 1		-	-	-	20,00%	-
C 2	Riesgo Deficiente	5.617,66	-	5.617,66	40,00%	2.247,06
D		1.294,34	-	1.294,34	60,00%	776,60
E	Pérdida	146.581,18	-	146.581,18	100,00%	146.581,18
TOTAL		4.749.631,30	-	4.749.631,30		195.766,43

**ANALISIS:**

Como consta en el cuadro 1 la Caja de Cesantía realizó el análisis de las provisiones tomando en cuenta la diferencia de cada inversión privativa y el total de la cuenta individual de cada uno de los partícipes que tienen crédito, considerando los plazos de vencimiento de los diferentes tipos de créditos, los porcentajes establecidos en la normativa vigente y los saldos de las cuentas individuales con corte al 30 de junio del presente año.

En el cuadro 2 se puede apreciar que la constitución de provisiones en las diferentes categorías se lo realiza sin tomar la cuenta individual de los partícipes que tienen préstamos vigentes a la fecha y es este valor es el que consta en el balance con corte al 30 de junio del 2017, según el proceso del sistema informático.



**CAJA DE CESANTIA Y JUBILACIÓN COMPLEMENTARIA DE LOS
EMPLEADOS DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE AVIACIÓN CIVIL - FCPC**



CONCLUSION:

Los integrantes de la Comisión Especial de Calificación de las Inversiones Privativas, en cumplimiento al Artículo 4 de la Resolución No. SBS-2014-740, suscribimos este informe y elevamos la presente Acta para conocimiento de la Superintendencia de Bancos del Ecuador y del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS).

Dejamos expresa constancia sobre el cumplimiento de la Resolución No. SBS-2014-740, para la aplicación de la provisión en inversiones privativas en los diferentes tipos de préstamos que otorga la Caja con su respectiva calificación.

RESOLUCIÓN.- Luego del análisis efectuado por la comisión se decide no reversar el exceso de provisión al 30/06/2017 por 124.985,41, este ajuste se lo realizará una vez que se implemente en el sistema informático 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 realiza de forma manual, además para prever posibles eventualidades como es la salida del personal de la DGAC, tomando en cuenta que la población de nuestros partícipes están próximos a jubilarse

DOCUMENTOS ADJUNTOS:

- ✓ Calificación de cartera en las diferentes categorías.
- ✓ Resumen de la Calificación de Inversiones Privativas y Constitución de Provisiones.

Se da por terminada la reunión a las 16H30, para constancia de lo actuado, suscriben la presente Acta los miembros que asistieron a la sesión.

Ing. Fernando Landeta Sandoval.
**GERENTE- ADMINISTRACIÓN BIESS
CAJA CESANTIA DGAC - FCPC**

Lcda. Tamara Quezada P.
CONTADORA

Ing. Jakeline Behavides B.
OFICIAL DE CREDITO