



FCPC  
RUC 1791701585001

# CAJA DE CESANTÍA DGAC - FCPC



Quito DM, 08 de octubre de 2017  
CCJC – DGAC – CONT-21-2017

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 30 de septiembre 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.



**CAJA DE CESANTIA**

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



7-22345  
**BANCO DEL IESS**  
VENTANILLA ÚNICA  
DOCUMENTO RECIBIDO

10 OCT 2017

16:47  
HORA

.....  
EL FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS  
CON ANEXOS



FCPC

RUC 1791701585001

## CAJA DE CESANTÍA DGAC - FCPC



Quito DM, 08 de octubre del 2017  
CCJC – DGAC – CONT-20-2017

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 septiembre 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.

Adicional se envía ACTA No 007-CESANTIA DAC-FCPC DE 05-10-2017 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**

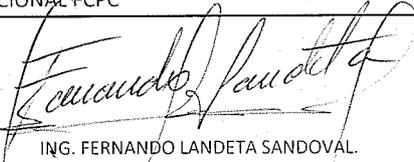
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-55094-E

Fecha : 2017-10-10 16:07:24 GMT -05

Recibido por : Luis Alonso Potosí Chuquín

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	SEPTIEMBRE DEL 2017
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1009
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS	
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1009
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	791
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 278.660,00
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:tquezada@cesantiadac.fin.ec">tquezada@cesantiadac.fin.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	022905980 EXT 15
NOMBRE DEL GERENTE	ING. FERNANDO LANDETA
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:flandeta@cesantiadac.fin.ec">flandeta@cesantiadac.fin.ec</a>
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

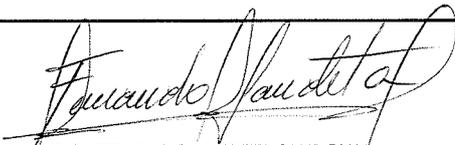


CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DGAC

RUC 1791701585001

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

GRUPO	CUENTAS	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		13.624.711,53
4	GASTOS		216.928,06
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	13.841.639,59
2	PASIVOS		13.074.066,80
3	PATRIMONIO		37.801,22
5	INGRESOS		729.771,57
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	13.841.639,59
		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, octubre 08 del 2017



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

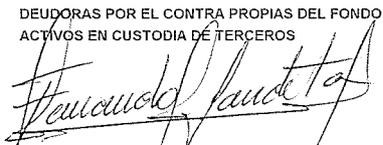
PERIODO:

Desde: 01/01/2017

Hasta: 30/9/2017

CÓDIGO				
	<b>CUENTAS</b>			
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>			<b>13.624.711,53</b>
11	FONDOS DISPONIBLES			6.116.717,62
1101	CAJA		300,00	
110110	Caja chica	300,00		
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		6.116.417,62	
110205	Bancos e instituciones financieras locales	6.116.417,62		
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			2.017.248,46
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.986.961,00	
120105	Certificados de depósito	1.986.061,00		
120190	Otras	900,00		
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		30.287,46	
120510	Acciones	30.287,46		
13	INVERSIONES PRIVATIVAS			4.718.097,50
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	4.547.120,32	4.547.120,32	
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	207.054,86	207.054,86	
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	162.245,93	162.245,93	
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		-198.323,61	
139905	(Quirografarios)	-198.323,61		
14	CUENTAS POR COBRAR			14.140,09
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		12.483,41	
140310	Anticipos de Sueldos	12.483,41		
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		1.116.376,54	
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	1.116.376,54		
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		1.653,68	
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	85,90		
149090	Otros	1.567,78		
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-1.116.373,54	
149915	(Provisiones para inversiones privativas vencidas)	-1.116.373,54		
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS			442.982,64
1502	PROYECTOS TERMINADOS		531.742,14	
150205	Inmuebles disponibles para la venta	531.742,14		
1599	(PROVISION PROYECTOS INMOBILIARIOS )	-88.759,50	-88.759,50	
16	PROPIEDAD Y EQUIPO			304.405,24
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)		-148.012,78	
169905	(Edificios)	-105.286,33		
169910	(Muebles y enseres)	-16.100,85		
169915	(Equipo de oficina)	-15.797,67		
169920	(Equipo de computacion)	-10.139,07		
169990	(Otros)	-688,86		
19	OTROS ACTIVOS			11.119,98
1902	GASTOS DIFERIDOS		11.119,98	
190205	Licencias y programas de computacion	91.709,73		
190299	(Amortizacion acumulada gastos diferidos)	-80.589,75		
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>			<b>13.074.066,80</b>
21	CUENTA INDIVIDUAL			12.866.008,62
2101	CESANTÍA		9.172.249,06	
210105	Aportes personales	8.557.222,31		
210110	Aportes patronales	87.452,02		
210120	Aportes retiro voluntario cesantía	527.574,73		
2102	JUBILACION		3.693.759,56	
210205	Aportes personales	1.664.465,22		
210210	Aportes patronales	2.027.516,51		
210215	Aporte adicional personal	1.777,83		

23	CUENTAS POR PAGAR			182.321,97
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		16.950,78	
230210	Préstamos	16.950,78		
2304	IMPUESTOS Y TASAS		647,63	
230410	Retenciones IVA	647,63		
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	5.845,07		5.845,07
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		158.878,49	
239010	Proveedores	1.332,80		
239090	Otras cuentas por pagar	157.545,69		
25	OBLIGACIONES PATRONALES			22.041,26
2502	BENEFICIOS SOCIALES	5.707,66		5.707,66
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1.791,35		1.791,35
2504	FONDO DE RESERVA	579,97		579,97
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	13.962,28		13.962,28
29	OTROS PASIVOS			3.694,95
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		3.694,95	
290190	Otros	3.694,95		
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			5.723.789,92
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		5.723.789,92	
710105	Pagarés	5.723.789,92		
72	DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO		5.723.789,92	5.723.789,92
7201	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	5.723.789,92		

  
 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: 30/09/2017

CODIGO:

4	GASTOS			216.928,06
43	GASTOS DE PERSONAL			
4301	GASTOS DEL PERSONAL		94.873,64	94.873,64
430105	Remuneraciones o salarios	54.556,76	/ /	
430115	Décimos sueldos	6.845,46	/ /	
430120	Aporte Patronal	8.348,29	/ /	
430125	Fondo de reserva	4.544,73	/ /	
430140	Uniformes	4.073,00	/ /	
430190	Otros	16.505,40	/ /	
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO			65.697,25
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		9.836,77	
440105	Servicios básicos	6.095,45	/ /	
440115	Movilizaciones	726,56	/ /	
440120	Impresión, reproducción, y publicaciones	2.369,03	/ /	
440130	Servicio de aseo y limpieza	612,35	/ /	
440190	Otros servicios generales	33,38	/ /	
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		4.340,79	
440205	Pasajes en el interior	1.990,79	/ /	
440215	Viáticos y subsistencias internas	2.350,00	/ /	
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		28.726,73	
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	28.666,73	/ /	
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	60,00	/ /	
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		17.282,47	
440515	Servicios profesionales	17.282,47	/ /	
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		2.670,49	
440605	Material de Oficina	2.670,49	/ /	
4407	GASTOS DE INFORMATICA		2.840,00	
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	2.840,00	/ /	
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS			790,53
4502	COSTOS FINANCIEROS		790,53	
450210	Gastos bancarios	790,53	/ /	
46	GASTOS NO OPERATIVOS			24.262,94
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		24.262,94	
460105	Impuestos y tasas	14.284,35	/ /	
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	9.681,66	/ /	
460190	Otros	296,93	/ /	
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES			31.303,70
4701	GASTO POR DEPRECIACION		18.776,87	
470110	Depreciación edificios	15.046,83	/ /	
470115	Depreciación muebles y enseres	1.617,21	/ /	
470120	Depreciación equipos de oficina	1.326,42	/ /	
470125	Depreciación equipo de computación	786,41	/ /	
4702	AMORTIZACIONES		5.815,80	
470210	Gastos anticipados	5.815,80	/ /	
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		6.711,03	
470610	Inmuebles disponibles para la venta	6.711,03	/ /	
5	INGRESOS			729.771,57
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			665.000,61
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		95.503,61	
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	95.503,61	/ /	
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		402.663,16	
510205	Quirografarios	402.663,16	/ /	
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	166.833,84	/ /	
53	OTROS INGRESOS			64.770,96
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	5.980,73	/ /	
5390	INGRESOS VARIOS		58.790,23	
539005	Reversión de provisiones	16.294,44	/ /	
539090	Otros ingresos	42.495,79	/ /	

59

PERDIDAS Y GANANCIAS

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

TAMARA QUEZADA P.  
CONTADORA CCJC - DGAC  
REG. 34641

0,00



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 Y OTRAS 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. Estos recursos no tienen restricción para su utilización, de estos recursos se efectúan todos los pagos que requiere hacer el Fondo para cumplir sus obligaciones frente a los partícipes y terceros.

<b>REPORTE DE -SALDOS EN CUENTAS</b>			
<b>SEPTIEMBRE 2017</b>			
<b>Institucion</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Saldo</b>	<b>Tasa</b>
Banco Pichincha C.A	Cuenta Corriente	\$ 3,376,541.45	0.75%
Banco del Pacífico S.A	Cuenta Corriente	\$ 1,717,241.37	0.00%
Mutualista Pichincha	Cuenta Ahorros	\$ 141.88	0.00%
Banco General Rumíñahui	Cuenta Corriente	\$ 8,344.66	2.25%
Banco Internacional S.A	Cuenta Corriente	\$ 1,014,148.26	4.25%



## NOTA No. 2

## INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

En Comité de Inversiones para Fondos Complementarios Previsionales Cerrados Administración BIESS, se emite el oficio No. BIESS-OF-GGEN-1446-2017 de fecha 15 de septiembre del año en curso, para que se realice las inversiones en sector financiero privado, de acuerdo a la siguiente disposición:

<b>BP INTERNACIONAL</b>	<b>BP PRODUBANCO</b>	<b>BP RUMIÑAHUI</b>	<b>BP LOJA</b>	<b>BP AUSTRO</b>
4.50%	2.00%	3.50%	4.00%	3.75%
120 días	120 días	120 días	120 días	120 días
609.201	521.747	96.761	24.648	156.172
<b>BP AMAZONAS</b>	<b>BP PICHINCHA</b>	<b>BP PACIFICO</b>	<b>CFN</b>	<b>BDE</b>
4.10%	4.25%	4.50%	1.90%	2.75%
120 días	120 días	120 días	120 días	120 días
19.493	557.450	558.039	1.528.711	889.855

El monto a invertir por parte de este Fondo Complementario asciende a USD 4'962.077,00, el cual ha sido distribuido y colocado en las tasas y plazos allí dispuestos.

En lo que corresponde a la Inversión que se debe realizar en el **Banco del Pichincha** por un valor de \$ 557.450,00 con un tasa del 4.25%, esta no fue ejecutada debido a que la tasa de interés era menor en un 0.50% a la establecida por el BIESS, se envió correos y se espera respuesta para proceder con la inversión.

Las inversiones con la **CFN y BDE**, al no ser operadores de bolsa, se está esperando instrucciones por parte del BIESS para colocar estos recursos de acuerdo a lo dispuesto por el Comité de Inversiones.



INVERSIONES POR REALIZAR			
BANCO	TASA	DIAS	MONTO
Banco Pichincha	4.25%	120	\$557,450.00
CFN	1.90%	120	\$1,528,711.00
BDE	2.75%	120	\$889,855.00
			\$2,976,016.00

Al 30 de septiembre el portafolio de inversiones es el siguiente:

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACIÓN DE LOS EMPLEADOS DE LA DAC									
TOTAL PORTAFOLIO DE INVERSIONES									
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017									
No.	Financiera	Nacional			Internacional	Total Invertido	Tasa Prom.	Plazo Promedio	% del Total
		INVERSIONES NO PRIVATIVAS							
	Calificación de Riesgo SBS	Certificados de Depósito	Papeles Comerciales	Acciones	Bonos				
		\$1.986.061,00	\$0,00	\$30.287,46	\$900,00	\$2.017.248,46	3,94%	120	100,00%
1	BANCO AMAZONAS	\$19.493,00				\$19.493,00	4,10%	119	0,97%
2	BANCO DE LOJA	\$24.648,00				\$24.648,00	4,00%	119	1,22%
3	BANCO DEL AUSTRO	\$156.172,00				\$156.172,00	3,75%	119	7,74%
4	BANCO RUMIÑAHUI	\$96.761,00				\$96.761,00	3,50%	120	4,80%
5	BANCO INTERNACIONAL	\$609.201,00				\$609.201,00	4,50%	120	30,20%
6	BANCO PACIFICO	\$558.039,00				\$558.039,00	5,00%	120	27,66%
7	PRODUBANCO	\$521.747,00				\$521.747,00	2,75%	120	25,86%
8	Acción ...B.GUAYAQUIL (AAA-)			\$30.287,46		\$30.287,46			1,50%
9	Bonos...STATE TRUST				\$900,00	\$900,00			0,04%

**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 30 de septiembre del 2017 tiene un valor de \$ 0.37 ctvs. por acción.



DETALLE DE TITULOS DE ACCIONES B GYQ.								
No.	FECHA EMISION	TITULO	SERIE	VALOR	VALOR ADQUISICION	VALOR NOMINAL	DETALLE	EMISOR
				<b>81.858,00</b>				
1	miércoles, 09 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, 09 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, 05 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, 01 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				S 0,37				
SALDO AL 30/09/2017					S 30.287,46			

NOTA No 3

INVERSIONES PRIVATIVAS



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS SEPTIEMBRE 2017

El Fondo 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	ANTIPO 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
Septiembre	19	47.200,00	22	182.200,00	36	49.260,00	77	278.660,00
<b>TOTAL</b>	<b>257</b>	<b>714.496,64</b>	<b>190</b>	<b>1.727.685,69</b>	<b>205</b>	<b>273.900,00</b>	<b>652</b>	<b>2.716.082,33</b>

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES (INFORMACIÓN EN DÓLARES)						
ENTIDAD:		CAJA CESANTIA - DAC				
FECHA:		30/09/2017		CODIGO OFICINA:		3436
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISIÓN	(E) PROVISION ES REQUERIDAS
A1	Riesgo Normal	4.697.350,48	-	4.697.350,48	0,99%	46.503,77
A2			-	-	1,99%	-
A3		14.116,89	-	14.116,89	2,00%	282,34
B1	Riesgo Potencial		-	-	5,00%	-
B2		58.881,63	-	58.881,63	10,00%	5.888,16
C1	Riesgo Deficiente		-	-	20,00%	-
C2		433,33	-	433,33	40,00%	173,33
D	Dudoso Recaudo	406,92	-	406,92	60,00%	244,15
E	Pérdida	145.231,86	-	145.231,86	100,00%	145.231,86
<b>TOTAL</b>		<b>4.916.421,11</b>	<b>-</b>	<b>4.916.421,11</b>		<b>198.323,61</b>

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 30/09/2017		
PROSTATUS	\$	274.335,31
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	842.041,23
	\$	1.116.376,54
PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		
AL 30/09/2017		
PROSTATUS	\$	274.334,31
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	842.039,23
	\$	1.116.373,54

### 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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017	\$ 531.742,14

### NOTA No 6

#### PROPIEDAD Y EQUIPO

#### BIENES INMUEBLES

El valor del bien inmueble propiedad del Fondo al 30 de septiembre del 2017 es de \$ 401.247,60 de acuerdo a informe de avalúo realizado por el Ing. Patricio Muñoz



CTA	INMUEBLES CCJC	VALOR INICIAL	AVALUO	EMPRESA
1601.10	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

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 8

### 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 9

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

#### NOTA No 11

##### ESTRUCTURA B17

El valor de QUINIENTOS DOCE MIL OCHOCIENTOS CUARENTA Y TRES CON 51/100 (\$ 512.843,51 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de septiembre 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 12

##### 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.

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

GRUPO	CUENTAS	DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		13.624.711,53
4	GASTOS		216.928,06
		TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)	13.841.639,59
2	PASIVOS		13.074.066,80
3	PATRIMONIO		37.801,22
5	INGRESOS		729.771,57
		TOTAL (GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	13.841.639,59
		TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4	(-)
		TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	-

  
Tamara 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	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 13.592.102,96	\$ 13.624.711,54	\$ 32.608,58
OBSERVACIÓN La variación en el activo por \$ 12.963,96 surge del vencimiento de una inversión por un valor total de \$ 1.728.375,51, la cual se encuentra depositada en una Institución Financiera y cuyo saldo varía entre julio y agosto de 2017, por \$ 1.710.937,26. Y 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 una Institución Financiera de acuerdo a la normativa establecida por el Comité de Inversiones del IESS			
UTILIDAD			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 443.169,46	\$ 512.843,51	\$ 69.674,05
OBSERVACIÓN El valor de \$ 39.111,46 que es una diferencia en positivo, o sea utilidad tiene que ver con la colocación de las inversiones privadas			
PLAN DE ACCIÓN			
Ninguna			
Cuenta Individual			
MES	AGOSTO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 12.907.345,70	\$ 12.866.008,62	\$ (41.337,08)
OBSERVACIÓN La diferencia positiva de \$ 15.611,01, representa el neto de nuevas aportaciones			
PLAN DE ACCIÓN			
Ninguna			
GASTO			
MES	AGOSTO	SEPTIEMBRE	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 195.838,79	\$ 216.928,06	\$ 21.089,27
OBSERVACIÓN El incremento de gastos por \$ 32.783,34 corresponde a los egresos del mes de septiembre previstos en el presupuesto anual.			
PLAN DE ACCIÓN			
Ninguna			
INGRESO			
MES	AGOSTO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA
USD	\$ 639.008,25	\$ 729.771,57	\$ 90.763,32
OBSERVACIÓN La diferencia de \$ 71.894,52 en ingresos corresponde en su mayoría a rendimiento de las inversiones privadas			
PLAN DE ACCIÓN			
Ninguna			

*Fernando Landeta*

ING. FERNANDO LANDETA SANDOVAL  
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS