



RUC 1791701585001

CAJA DE CESANTÍA Y JUB. COMPLEMENTARIA
DGAC - FCPC



Quito DM, 08 de diciembre del 2018
CCJC-DGAC-CONT-22-2018

Ingeniera
Gabriela Gallardo
COORDINACION DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a Usted, los Estados Financieros al 30 de noviembre del 2018 de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de la Dirección General de Aviación Civil, que incluyen lo siguiente:

- ⊗ Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- ⊗ 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.

Lda. Adriana Cañar

REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

Cédula Ciudadanía: 1717210767
acanars86@gmail.com

10 DIC 2018

16:31
HORA

Admiral
.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



CAJA DE CESANTÍA Y JUB. COMPLEMENTARIA
DGAC - FCPC



RUC 1791701585001

Quito DM, 08 de diciembre del 2018
CCJC-DGAC-CONT-21-2018

Señora Economista
Karen Zambrano
INTENDENTE NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL,
DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR (E)
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a Usted Señor Intendente, los Estados Financieros al 30 de noviembre del 2018 de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de la Dirección General de Aviación Civil, que incluyen lo siguiente:

- ⊗ Información del Fondo,
- ⊗ Estado de Situación Financiera,
- ⊗ Estado de Resultados,
- ⊗ Estado de Cambios en el Patrimonio,
- ⊗ Estado de Flujo de Efectivo,
- ⊗ Notas a los Estados Financieros.
- ⊗ Ecuación Contable.

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


Lcda. Adriana Cañar


REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACIÓN BIESS
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2018-51544-E

Fecha : 2018-12-10 15:12:56 GMT -05

Recibido por : Patricio Xavier Gamboa Vélez

| INFORMACION DE LA CAJA DE GESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LOS EMPLEADOS DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC | Nro. 42 |
|--|--|
| MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN | NOVIEMBRE DEL 2018 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS | 1037 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS (ya no aportan pero tienen un saldo a favor) | 108 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES | 1145 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 88 |
| MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES | \$ 523.104,00 |
| INFORMACION ADICIONAL | |
| NOMBRE DEL CONTADOR/A | TAMARA QUEZADA P. |
| CORREO ELECTRÓNICO | tquezada@cesantiadac.fin.ec |
| NÚMERO DE CELULAR | 022905980 EXT 15 |
| NOMBRE DEL GERENTE | LCDA. ADRIANA CAÑAR S. |
| CORREO ELECTRÓNICO | cesantiadgac@gmail.com |
| NÚMERO DE CELULAR | 0987921129 |
| DIRECCIÓN DEL FCPC | JUAN DE SALINAS 16-40 Y RIO DE JANEIRO |
| NÚMERO CONVENCIONAL FCPC | 022905980 |


 LCDA. ADRIANA CAÑAR S.
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIENES
 CCJC-DGAC



CAJA DE GESANTIA

ECUACION CONTABLE

| | | | | | | |
|---------------|---|------------|---|----------------|---|--------------|
| ACTIVO (1) | + | GASTOS (4) | + | PATRIMONIO (3) | + | INGRESOS (5) |
| 13.684.540,16 | + | 273.579,88 | + | 37.801,22 | + | 1.117.354,75 |
| 13.958.120,04 | | | | 13.958.120,04 | | |


 LCDA. ADRIANA CANAR S.
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
 CCJC- DGAC


 TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-DGAC

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CODIGO: 3436

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|---------------|
| | | | 13.684.540,16 |
| 1 | ACTIVOS | | 431.072,15 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1 | 300,00 |
| 1101 | CAJA | | 0,00 |
| 110105 | Efectivo | | 300,00 |
| 110110 | Caja chica | | 430.772,15 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | | 430.200,10 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | | 572,05 |
| 110210 | Bancos e instituciones financieras del exterior | | 0,00 |
| 110215 | Remesas en tránsito | | 0,00 |
| 1103 | EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO | 2 | 6.473.332,40 |
| 12 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 6.393.000,00 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | | 6.393.000,00 |
| 120105 | Certificados de depósito | | 0,00 |
| 120110 | Pólizas de acumulación | | 0,00 |
| 120115 | Valores de titularización | | 0,00 |
| 120120 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras | | 0,00 |
| 120125 | Papel comercial emitido por instituciones financieras | | 0,00 |
| 120130 | Reportos financieros | | 0,00 |
| 120135 | Reporto bursátil | | 0,00 |
| 120190 | Otras | | 0,00 |
| 1202 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 120205 | Valores de titularización | | 0,00 |
| 120210 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras | | 0,00 |
| 120215 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras | | 0,00 |
| 120220 | Reportos bursátiles | | 0,00 |
| 120290 | Otras | | 0,00 |
| 1203 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 120305 | Certificados de depósito | | 0,00 |
| 120310 | Pólizas de acumulación | | 0,00 |
| 120315 | Valores de titularización | | 0,00 |
| 120320 | Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas | | 0,00 |
| 120325 | Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas | | 0,00 |
| 1204 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO | | 0,00 |
| 120405 | Valores de titularización | | 0,00 |
| 120410 | Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas | | 0,00 |
| 120415 | Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas | | 0,00 |
| 1205 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 3 | 80.332,40 |
| 120505 | Valores de titularización | | 0,00 |
| 120510 | Acciones | | 80.332,40 |
| 1206 | INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO | | 0,00 |
| 120605 | Valores de titularización | | 0,00 |
| 120610 | Acciones | | 0,00 |
| 1299 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) | | 0,00 |
| 129905 | (Inversiones renta fija sector financiero privado) | | 0,00 |
| 129910 | (Inversiones renta fija sector no financiero privado) | | 0,00 |
| 129915 | (Inversiones renta fija sector financiero público) | | 0,00 |
| 129920 | (Inversiones renta fija sector no financiero público) | | 0,00 |
| 129925 | (Inversiones renta variable sector financiero privado) | | 0,00 |
| 129930 | (Inversiones renta variable sector no financiero privado) | | 0,00 |
| 129990 | (Provisión general) | 4 | 5.711.245,05 |
| 13 | INVERSIONES PRIVATIVAS | | 5.675.003,17 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | | 0,00 |
| 1302 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | | 84.441,52 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | | 142.464,20 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | | 0,00 |
| 1305 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER | | 0,00 |
| 1306 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS | | 0,00 |
| 1307 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS | | 0,00 |
| 1308 | PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS | | 0,00 |
| 1309 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER | | 0,00 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | | 0,00 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | | 0,00 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | | -190.663,84 |
| 1399 | (PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS) | 5 | -190.663,84 |
| 139905 | (Quirografarios) | | 0,00 |
| 139910 | (Prendarios) | | 0,00 |
| 139915 | (Hipotecarios) | | 0,00 |
| 139990 | (Provisión general) | | 342.012,50 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | | 0,00 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0,00 |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0,00 |

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CODIGO: 3436

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|--|-------|-------------|
| | | | 0,00 |
| 140115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0,00 |
| 140120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0,00 |
| 140125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0,00 |
| 140130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0,00 |
| 1402 | INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | | 0,00 |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | | 0,00 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | | 6.850,17 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | | 0,00 |
| 140305 | Préstamos | | 6.850,17 |
| 140310 | Anticipos de sueldos | | 0,00 |
| 140390 | Otros conceptos | 6 | 990.872,68 |
| 1404 | INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS | | 0,00 |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 990.872,68 |
| 140410 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0,00 |
| 140415 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0,00 |
| 140420 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0,00 |
| 140425 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0,00 |
| 140430 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 218.117,98 |
| 1405 | PLANILLAS EMITIDAS | | 34.685,62 |
| 140505 | Aportes | | 183.432,36 |
| 140510 | Préstamos | | 116.745,35 |
| 1490 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | | 0,00 |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | | 0,00 |
| 149010 | Arrendatarios | | 470,75 |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar | | 116.274,60 |
| 149090 | Otros | | -990.573,68 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | | 0,00 |
| 149905 | (Provisiones intereses inversiones privativas) | | 0,00 |
| 149910 | (Provisiones rendimientos inversiones no privativas) | | -990.573,68 |
| 149915 | (Provisiones inversiones privativas vencidas) | | 0,00 |
| 149920 | (Provisiones otras cuentas por cobrar) | | 0,00 |
| 149990 | (Provisión general) | | 442.262,14 |
| 15 | INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0,00 |
| 1501 | PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0,00 |
| 150105 | Terrenos para urbanizar | | 0,00 |
| 150110 | Terrenos para edificar | | 0,00 |
| 150115 | Obras de urbanización | | 0,00 |
| 150120 | Obras de edificación | 7 | 531.742,14 |
| 1502 | PROYECTOS TERMINADOS | | 531.742,14 |
| 150205 | Inmuebles disponibles para la venta | | 0,00 |
| 150210 | Inmuebles para arrendar | | 0,00 |
| 150299 | (Depreciación inmuebles para arrendar) | | -89.480,00 |
| 1599 | (PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS) | | 277.442,74 |
| 16 | PROPIEDAD Y EQUIPO | | 401.247,60 |
| 1601 | BIENES INMUEBLES | | 0,00 |
| 160105 | Terrenos | 8 | 401.247,60 |
| 160110 | Edificios | | 0,00 |
| 160115 | Construcciones y remodelaciones en curso | | 53.095,41 |
| 1602 | BIENES MUEBLES | | 16.344,55 |
| 160205 | Muebles y enseres | | 17.813,55 |
| 160210 | Equipo de oficina | | 13.815,19 |
| 160215 | Equipo de computación | | 0,00 |
| 160220 | Vehículos | | 5.122,12 |
| 160290 | Otros | | -176.900,27 |
| 1699 | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA) | | -128.692,51 |
| 169905 | (Edificios) | | -16.344,55 |
| 169910 | (Muebles y enseres) | | -17.915,38 |
| 169915 | (Equipo de oficina) | | -12.629,39 |
| 169920 | (Equipo de computación) | | 0,00 |
| 169925 | (Vehículos) | | -1.318,44 |
| 169990 | (Otros) | | 0,00 |
| 17 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | | 0,00 |
| 1701 | TERRENOS | | 0,00 |
| 1702 | EDIFICIOS | | 0,00 |
| 1703 | MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO | | 0,00 |
| 1704 | UNIDADES DE TRANSPORTE | | 0,00 |
| 1705 | TÍTULOS VALORES | | 0,00 |
| 1790 | OTROS | | 0,00 |
| 1799 | (PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN) | | 0,00 |
| 179905 | (Edificios) | | 0,00 |
| 179910 | (Mobiliario, maquinaria y equipo) | | 0,00 |
| 179915 | (Unidades de transporte) | | 0,00 |
| 179920 | (Títulos valores) | | 0,00 |
| 179990 | (Otros) | | 7.173,18 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | | 5.100,00 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | | 1.100,00 |
| 190105 | Anticipos a Contratistas | | 4.000,00 |
| 190110 | Anticipos a Proveedores | | 0,00 |
| 190115 | Arrendos | | 0,00 |
| 190120 | Seguros | | 0,00 |
| 190190 | Otros | | 0,00 |

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CODIGO: 3436

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|--|-------|---------------|
| | | | 0,00 |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados) | | 2.073,18 |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | | 91.709,73 |
| 190205 | Licencias y programas de computación | | 0,00 |
| 190210 | Gastos de adecuación | | 0,00 |
| 190290 | Otros | | -89.636,55 |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | | 0,00 |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0,00 |
| 190305 | Inversiones no privativas | | 0,00 |
| 190310 | Inversiones privativas | | 0,00 |
| 190315 | Proyectos inmobiliarios | | 0,00 |
| 190320 | Proyectos terminados | | 0,00 |
| 190325 | Propiedad y equipo | | 0,00 |
| 190330 | Fideicomisos de administración | | 0,00 |
| 190335 | Fideicomisos en garantía | | 0,00 |
| 1990 | OTROS | | 0,00 |
| 199005 | Faltantes de caja | | 0,00 |
| 199090 | Otros activos | | 0,00 |
| 1999 | (PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS) | | 0,00 |
| 199905 | (Derechos fiduciarios) | | 0,00 |
| 199990 | (Otros) | | 0,00 |
| | | | 12.802.964,07 |
| 2 | PASIVOS | 9 | 12.514.932,00 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | | 8.988.939,91 |
| 2101 | CESANTÍA | | 8.366.626,45 |
| 210105 | Aportes personales | | 82.291,05 |
| 210110 | Aportes patronales | | 0,00 |
| 210115 | Aporte personal adicional | | 540.022,41 |
| 210120 | Aportes retiro voluntario cesantia | | 3.525.992,09 |
| 2102 | JUBILACIÓN | | 1.590.719,95 |
| 210205 | Aportes personales | | 1.933.494,31 |
| 210210 | Aportes patronales | | 1.777,83 |
| 210215 | Aporte adicional personal | | 0,00 |
| 210220 | Aportes retiro voluntario con relación laboral | | 0,00 |
| 210225 | Aportes retiro voluntario sin relación laboral | | 0,00 |
| 22 | BENEFICIO DEFINIDO | | 0,00 |
| 2201 | CESANTÍA | | 0,00 |
| 220105 | Aportes personales | | 0,00 |
| 220110 | Aportes patronales | | 0,00 |
| 220115 | Aporte personal adicional | | 0,00 |
| 2202 | JUBILACIÓN | | 0,00 |
| 220205 | Aportes personales | | 0,00 |
| 220210 | Aportes patronales | | 0,00 |
| 220215 | Aporte personal adicional | | 278.760,94 |
| 23 | CUENTAS POR PAGAR | | 0,00 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR | | 0,00 |
| 230105 | Cesantía | | 0,00 |
| 230110 | Jubilación | | 0,00 |
| 230115 | Otras prestaciones | | 45.283,27 |
| 2302 | PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR | | 0,00 |
| 230205 | Aportes | | 45.283,27 |
| 230210 | Préstamos | | 0,00 |
| 2303 | CONTRIBUCIONES | | 0,00 |
| 230305 | Superintendencia de Bancos y Seguros | | 0,00 |
| 230390 | Otros | | 163,07 |
| 2304 | IMPUESTOS Y TASAS | | 0,00 |
| 230405 | Impuestos municipales | | 163,07 |
| 230410 | Retenciones IVA | | 0,00 |
| 230490 | Otros | | 1.593,43 |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS | | 1.593,43 |
| 230501 | Tasa de Administración BIESS | | 231.721,17 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | 0,00 |
| 239005 | Intereses por pagar | | 0,00 |
| 239010 | Proveedores | | 0,00 |
| 239015 | Honorarios por pagar | | 0,00 |
| 239020 | Servicios básicos por pagar | | 0,00 |
| 239025 | Dietas | | 0,00 |
| 239030 | Cheques girados no cobrados | | 231.721,17 |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | | 0,00 |
| 24 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 0,00 |
| 2401 | SOBREGIROS BANCARIOS | | 0,00 |
| 2402 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | | 0,00 |
| 2403 | OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | | 0,00 |
| 2490 | OTRAS OBLIGACIONES | 10 | 9.057,66 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | | 0,00 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | | 7.083,45 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | | 1.335,48 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | | 514,43 |
| 2504 | FONDO DE RESERVA | | 124,30 |
| 2505 | RETENCIONES EN LA FUENTE | | 0,00 |
| 2506 | RETENCIONES JUDICIALES | | 0,00 |
| 2507 | GASTOS DE REPRESENTACIÓN | | 0,00 |
| 2590 | OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS | | 213,47 |
| 29 | OTROS PASIVOS | | 213,47 |
| 2901 | INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO | | 0,00 |
| 290105 | Intereses recibidos por anticipado | | 0,00 |

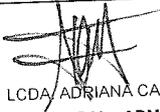
INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CODIGO: 3436

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | Saldo |
|--------|---|-------|-----------|
| | | | 0,00 |
| 290110 | Arriendos recibidos por anticipado | | 0,00 |
| 290115 | Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario | | 0,00 |
| 290120 | Jubilación patronal de empleados | | 213,47 |
| 290190 | Otros | | 0,00 |
| 2903 | ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0,00 |
| 290305 | Terrenos urbanizados | | 0,00 |
| 290310 | Inmuebles | | 0,00 |
| 2904 | JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS | | 0,00 |
| 2990 | OTROS | | 0,00 |
| 295005 | Sobrantes de caja | | 0,00 |
| 299090 | Varios | | 37.801,22 |
| 3 | PATRIMONIO | | 0,00 |
| 31 | RESERVAS | | 0,00 |
| 3101 | RESERVAS ESPECIALES | | 37.801,22 |
| 32 | SUPERÁVIT POR VALUACIONES | 11 | 37.801,22 |
| 3201 | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES | | 0,00 |
| 3202 | SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES | | 0,00 |
| 33 | OTROS APORTES RESTRINGIDOS | | 0,00 |
| 3301 | CESANTÍA | | 0,00 |
| 3302 | JUBILACIÓN | | 0,00 |
| 34 | RESULTADOS | | 0,00 |
| 3401 | EXCEDENTES ACUMULADOS | | 0,00 |
| 3402 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS) | 12 | 0,00 |
| 3403 | EXCEDENTES DEL EJERCICIO | | 0,00 |
| 3404 | (PÉRDIDAS DEL EJERCICIO) | | 0,00 |


LCDA ADRIANA CAÑAR S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
CCJC- DGAC


TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC-DGAC

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CODIGO: 3436

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|--|-------|------------|
| | | | 273.579,88 |
| 4 | GASTOS | | 0,00 |
| 41 | PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | | 0,00 |
| 4101 | PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 410105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0,00 |
| 410110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0,00 |
| 410115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0,00 |
| 410120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0,00 |
| 410125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0,00 |
| 410130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0,00 |
| 4102 | PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 410205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0,00 |
| 410210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0,00 |
| 410215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0,00 |
| 410220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0,00 |
| 410225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0,00 |
| 410230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0,00 |
| 4103 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | 0,00 |
| 410305 | Pérdida por disposición o valuación de terrenos | | 0,00 |
| 410310 | Pérdida por disposición o valuación de edificios | | 0,00 |
| 410315 | Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos | | 0,00 |
| 410320 | Pérdida por disposición de vehículos | | 0,00 |
| 4104 | PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS | | 0,00 |
| 410405 | Pérdida en disposición de inmuebles para la venta | | 0,00 |
| 410410 | Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar | | 0,00 |
| 410415 | Pérdida en valuación de inmuebles para la venta | | 0,00 |
| 4105 | PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0,00 |
| 410505 | Inversiones no privativas | | 0,00 |
| 410510 | Inversiones privativas | | 0,00 |
| 410515 | Proyectos inmobiliarios | | 0,00 |
| 410520 | Proyectos terminados | | 0,00 |
| 410525 | Fideicomisos de administración | | 0,00 |
| 410530 | Fideicomisos en garantía | | 93.075,19 |
| 43 | GASTOS DE PERSONAL | | 93.075,19 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | | 68.431,10 |
| 430105 | Remuneraciones o salario | | 0,00 |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | | 7.834,98 |
| 430115 | Décimos sueldos | | 7.814,26 |
| 430120 | Aporte Patronal | | 5.030,54 |
| 430125 | Fondo de reserva | | 0,00 |
| 430130 | Jubilación patronal | | 0,00 |
| 430135 | Por desahucio o despido | | 0,00 |
| 430140 | Uniformes | | 0,00 |
| 430145 | Gastos de representación | | 3.964,31 |
| 430190 | Otros | | 94.394,59 |
| 44 | GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO | | 13.840,03 |
| 4401 | SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES | | 6.841,92 |
| 440105 | Servicios básicos | | 0,00 |
| 440110 | Servicio transporte personal | | 1.290,80 |
| 440115 | Movilizaciones | | 4.183,28 |
| 440120 | Impresión, reproducción y publicaciones | | 0,00 |
| 440125 | Servicios de vigilancia | | 458,39 |
| 440130 | Servicios de aseo y limpieza | | 1.065,64 |
| 440190 | Otros servicios generales | | 13.945,71 |
| 4402 | TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS | | 7.046,87 |
| 440205 | Pasajes en el interior | | 0,00 |
| 440210 | Pasajes para el exterior | | 6.898,84 |
| 440215 | Viáticos y subsistencias internas | | 0,00 |
| 440220 | Viáticos y subsistencias en el exterior | | 23.847,94 |
| 4403 | INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | | 0,00 |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos | | 18.742,23 |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas | | 5.105,71 |
| 440315 | Mantenimiento de mobiliarios y equipos | | 0,00 |
| 440320 | Mantenimiento de vehículos | | 0,00 |
| 440390 | Otros | | 0,00 |
| 4404 | GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 0,00 |
| 440405 | Arrendamiento edificios, locales y oficinas | | 0,00 |
| 440410 | Arrendamiento de vehículos | | 0,00 |
| 440415 | Arrendamientos de equipos informáticos | | 0,00 |
| 440420 | Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos | | 0,00 |
| 440490 | Otros | | 36.351,18 |
| 4405 | HONORARIOS A PROFESIONALES | | 0,00 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | | 4.850,00 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | | 31.501,18 |
| 440515 | Servicios profesionales | | 0,00 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | | 3.960,74 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | | 3.960,74 |
| 440605 | Material de Oficina | | 3.960,74 |

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CODIGO: 3436

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|--------------|
| | | | 0,00 |
| 440610 | Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad | | 2.448,99 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | | 0,00 |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | | 2.448,99 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | | 0,00 |
| 440790 | Otros | | 10.196,89 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | 0,00 |
| 4501 | TÍTULOS Y VALORES | | 0,00 |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones | | 0,00 |
| 450110 | Prima en compra de inversiones | | 600,83 |
| 4502 | COSTOS FINANCIEROS | | 0,00 |
| 450205 | Intereses en préstamos | | 600,83 |
| 450210 | Gastos bancarios | | 0,00 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | | 9.596,06 |
| 4504 | GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS | | 20.992,36 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | | 20.992,36 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | | 10.750,96 |
| 460105 | Impuestos y tasas | | 10.241,38 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | | 0,00 |
| 460190 | Otros | | 52.806,62 |
| 47 | DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | | 22.737,39 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | | 0,00 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | | 18.390,57 |
| 470110 | Depreciación edificios | | 444,51 |
| 470115 | Depreciación muebles y enseres | | 1.739,41 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | | 2.162,90 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | | 0,00 |
| 470130 | Depreciación vehículos | | 7.108,20 |
| 4702 | AMORTIZACIONES | | 0,00 |
| 470205 | Pagos anticipados | | 7.108,20 |
| 470210 | Gastos anticipados | | 0,00 |
| 4703 | PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 470390 | Provisión general | | 22.961,03 |
| 4704 | PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS | | 22.961,03 |
| 470405 | Por préstamos quirografarios | | 0,00 |
| 470410 | Por préstamos prendarios | | 0,00 |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | | 0,00 |
| 470490 | Provisión general | | 0,00 |
| 4705 | PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR | | 0,00 |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas | | 0,00 |
| 470510 | Intereses inversiones privativas | | 0,00 |
| 470515 | Inversiones no privativas vencidas | | 0,00 |
| 470520 | Otras cuentas por cobrar | | 0,00 |
| 470590 | Provisión general | | 0,00 |
| 4706 | PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS | | 0,00 |
| 470605 | Proyectos inmobiliarios | | 0,00 |
| 470610 | Inmuebles disponibles para la venta | | 0,00 |
| 4707 | PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN | | 0,00 |
| 470705 | Terrenos | | 0,00 |
| 470710 | Edificios | | 0,00 |
| 470715 | Mobiliario, maquinaria y equipo | | 0,00 |
| 470720 | Unidades de transporte | | 0,00 |
| 470725 | Títulos valores | | 0,00 |
| 470790 | Otros | | 0,00 |
| 4708 | PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS | | 0,00 |
| 470805 | Derechos fiduciarios | | 0,00 |
| 470890 | Otros | | 2.114,23 |
| 48 | OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS | | 2.114,23 |
| 4801 | SEGUROS | | 0,00 |
| 4890 | OTROS | | 0,00 |
| 489005 | Gasto custodia de valores | | 0,00 |
| 489090 | Otros | | 0,00 |
| | | | 1.117.354,75 |
| 5 | INGRESOS | | 1.112.939,17 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | | 342.894,82 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 342.894,82 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0,00 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0,00 |
| 510115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0,00 |
| 510120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0,00 |
| 510125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0,00 |
| 510130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 563.826,80 |
| 5102 | POR INVERSIONES PRIVATIVAS | | 563.826,80 |
| 510205 | Quirografarios | | 0,00 |
| 510210 | Prendarios | | 0,00 |
| 510215 | Hipotecarios | | 206.217,55 |
| 5190 | OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS | | 0,00 |
| 52 | GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS | | 0,00 |
| 5201 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0,00 |
| 520110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0,00 |
| 520115 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0,00 |

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CODIGO: 3436

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|--------------|
| | | | 0,00 |
| 520120 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0,00 |
| 520125 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0,00 |
| 520130 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0,00 |
| 5202 | GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 520205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0,00 |
| 520210 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0,00 |
| 520215 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0,00 |
| 520220 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0,00 |
| 520225 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0,00 |
| 520230 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0,00 |
| 5203 | GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS | | 0,00 |
| 520305 | Quirografarios | | 0,00 |
| 520310 | Prendarios | | 0,00 |
| 520315 | Hipotecarios | | 0,00 |
| 5204 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO | | 0,00 |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos | | 0,00 |
| 520410 | Ganancia por disposición de edificios | | 0,00 |
| 520415 | Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos | | 0,00 |
| 520420 | Ganancia por disposición de vehículos | | 0,00 |
| 5205 | UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 0,00 |
| 5206 | GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS | | 0,00 |
| 520605 | Inversiones no privativas | | 0,00 |
| 520610 | Inversiones privativas | | 0,00 |
| 520615 | Proyectos inmobiliarios | | 0,00 |
| 520620 | Proyectos terminados | | 0,00 |
| 520625 | Fideicomisos de administración | | 0,00 |
| 520630 | Fideicomisos en garantía | | 4.415,58 |
| 53 | OTROS INGRESOS | | 0,00 |
| 5301 | ARRIENDOS | | 0,00 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | | 0,00 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | | 4.415,58 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | | 0,00 |
| 539005 | Reversión de provisiones | | 4.415,58 |
| 539090 | Otros ingresos | | 0,00 |
| 59 | PERDIDAS Y GANANCIAS | | 0,00 |
| 7 | CUENTAS DE ORDEN | | 6.495.082,16 |
| 71 | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO | | 6.495.082,16 |
| 7101 | ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS | | 6.495.082,16 |
| 710105 | Pagarés | | 0,00 |
| 710110 | Prendas | | 0,00 |
| 710115 | Hipoteca | | 0,00 |
| 710190 | Otros | | 0,00 |
| 7102 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | 0,00 |
| 710205 | Títulos Valores | | 0,00 |
| 710210 | Cartera de créditos | | 0,00 |
| 710215 | Bienes inmuebles | | 0,00 |
| 710290 | Otros | | 0,00 |
| 7103 | ACTIVOS CASTIGADOS | | 0,00 |
| 710305 | Inversiones no privativas | | 0,00 |
| 710310 | Inversiones privativas | | 0,00 |
| 710315 | Cuentas por cobrar | | 0,00 |
| 710390 | Otros activos | | 0,00 |
| 7104 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | 0,00 |
| 710405 | Inversiones no privativas | | 0,00 |
| 710410 | Inversiones privativas | | 0,00 |
| 710415 | Cuentas por cobrar | | 0,00 |
| 710490 | Otros activos | | 0,00 |
| 7105 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 0,00 |
| 710505 | Bienes muebles | | 0,00 |
| 710510 | Bienes inmuebles | | 0,00 |
| 710590 | Otros | | 0,00 |
| 7190 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 6.495.082,16 |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | 6.495.082,16 |
| 7201 | VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS | | 0,00 |
| 7202 | ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA | | 0,00 |
| 7203 | ACTIVOS CASTIGADOS | | 0,00 |
| 7204 | ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL | | 0,00 |
| 7205 | CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO | | 0,00 |
| 7290 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 0,00 |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO | | 0,00 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 0,00 |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | 0,00 |
| 7303 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | 0,00 |
| 7304 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | 0,00 |
| 7390 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | 0,00 |

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018

CODIGO: 3436

| CODIGO | CUENTA | NOTAS | SALDO |
|--------|---|-------|-------|
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO | | 0,00 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | | 0,00 |
| 740105 | Documentos en garantía | | 0,00 |
| 740110 | Vehículos en garantía | | 0,00 |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía | | 0,00 |
| 740120 | Otros bienes en garantía | | 0,00 |
| 740125 | En comodato | | 0,00 |
| 7402 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | | 0,00 |
| 740205 | Inversiones renta fija sector financiero privado | | 0,00 |
| 740208 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | | 0,00 |
| 740211 | Inversiones renta fija sector financiero público | | 0,00 |
| 740214 | Inversiones renta fija sector no financiero público | | 0,00 |
| 740217 | Inversiones renta variable sector financiero privado | | 0,00 |
| 740220 | Inversiones renta variable sector no financiero privado | | 0,00 |
| 740223 | Préstamos quirografarios por vencer | | 0,00 |
| 740226 | Préstamos quirografarios renovados | | 0,00 |
| 740229 | Préstamos quirografarios reestructurados | | 0,00 |
| 740232 | Préstamos quirografarios vencidos | | 0,00 |
| 740235 | Préstamos prendarios por vencer | | 0,00 |
| 740238 | Préstamos prendarios renovados | | 0,00 |
| 740241 | Préstamos prendarios reestructurados | | 0,00 |
| 740244 | Préstamos prendarios vencidos | | 0,00 |
| 740247 | Préstamos hipotecarios por vencer | | 0,00 |
| 740250 | Préstamos hipotecarios renovados | | 0,00 |
| 740253 | Préstamos hipotecarios reestructurados | | 0,00 |
| 740256 | Préstamos hipotecarios vencidos | | 0,00 |
| 7403 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | | 0,00 |
| 740305 | Inversiones no privativas | | 0,00 |
| 740310 | Inversiones privativas | | 0,00 |
| 740315 | Cuentas por cobrar | | 0,00 |
| 740320 | Proyectos inmobiliarios | | 0,00 |
| 740390 | Otros activos | | 0,00 |
| 7404 | CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA | | 0,00 |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantía | | 0,00 |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantía | | 0,00 |
| 740415 | Aportes personales retiro voluntario con relación laboral | | 0,00 |
| 740420 | Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral | | 0,00 |
| 740425 | Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral | | 0,00 |
| 740430 | Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral | | 0,00 |
| 7490 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | 0,00 |

LCDA. ADRIANA CAÑAR S.
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
 CCJC- DGAC

TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-DGAC



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

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.

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES

| Institución / Emisor | Tipo de Cuenta (Cuenta Ahorros-Cuenta Corriente) | Saldo en Cuenta en USD | Tasa de interés promedio % (Cta. Cuenta Ahorros- Cuenta Corriente s Premium u otros productos que generen rentabilidad) | Instrumento de Inversión (Repos, CD, Overnight, Certificado de ahorro a Plazo, etc) | Plazo | Tasa de Interés |
|--------------------------|--|---------------------------|---|---|-------|-----------------|
| Banco Pichincha C.A. | Cuenta Corriente | \$ 59.053,55 | 0,00% | Overnight | 1 | 0,75% |
| Banco del Pacífico S.A. | Cuenta Corriente | \$ 32,17 | 0,00% | N/A | N/A | 0,00% |
| Banco General Rumiñahui | Cuenta Corriente | \$ 24,94 | 0,00% | N/A | N/A | 0,00% |
| Banco Internacional S.A. | Cuenta Corriente | \$ 187.395,06 | 4,50% | N/A | N/A | 0,00% |
| Banco del Austro | Cuenta Corriente | \$ 183.694,38 | 4,50% | N/A | N/A | 0,00% |
| | | \$ 430.200,10 | | | | |



BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

| Institución / Emisor | Tipo de Cuenta (Cuenta Ahorros-Cuenta Corriente) | Saldo en Cuenta en USD |
|----------------------|--|---------------------------|
| State Trust | ACA 202913 | \$ 572,05 |
| | | \$ 572,05 |

SALDO BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

\$ 430.772,15

NOTA No 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

Mediante Oficio Resolución No RS-CINV-001-2018 notificado el 02 de febrero de 2018 por parte del Comité de Inversiones del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, se dispone realizar inversiones en certificados de depósitos hasta 180 días, como se detalla a continuación: Diners Club un monto de \$ 500.000 a 180 días con una tasa del 5,20%. Banco del Austro un monto de USD \$ 1'770.000 a una tasa de 6,30% a 181 días. Banco Internacional un monto de USD \$ 186.000 a 181 días a una tasa del 6,25 %. Banco del Pacífico un monto de USD \$ 1'919.000 a 182 días a una tasa 6,50 %. Mutualista Pichincha por un monto de USD 268.000 a 180 días a una tasa del 6%. Banco Solidario por un monto de USD \$ 1'250.000 a 181 días a una tasa del 6,10%. Diners Club un monto de \$ 500.000 a 180 días con una tasa del 6,00%. Considerando el cuadro de porcentaje máximo a invertir por institución financiera y monto disponible por Fondo Complementario Previsional Cerrado, la Caja de Cesantía y Jubilación Complementario DGAC - FCPC, se encuentra en el rango establecido; es decir se ha invertido USD 6'393.000,00 en siete entidades financieras al 30 de noviembre del 2018. Quedando el portafolio de inversiones de la siguiente forma:



| PORTAFOLIO DE INVERSIONES AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018 | | | | | | | |
|--|-----------------------|---------------------------|-------------|-----------------|--------------|----------------|-------------|
| No. | Financiera | INVERSIONES NO PRIVATIVAS | | Total Invertido | Tasa Prom. % | Plazo Promedio | % del Total |
| | | Certificados de Depósito | Acciones | | | | |
| | | | | \$6.393.000,00 | \$80.332,40 | \$6.473.332,40 | 6,05 |
| 1 | BANCO SOLIDARIO | \$1.250.000,00 | | \$1.250.000,00 | 6,10 | 181 | 19,31% |
| 2 | BANCO DEL AUSTRO | \$1.770.000,00 | | \$1.770.000,00 | 6,30 | 181 | 27,34% |
| 3 | BANCO INTERNACIONAL | \$186.000,00 | | \$186.000,00 | 6,25 | 181 | 2,87% |
| 4 | BANCO DEL PACIFICO | \$1.919.000,00 | | \$1.919.000,00 | 6,50 | 182 | 29,64% |
| 5 | MUTUALISTA PICHINCHA | \$268.000,00 | | \$268.000,00 | 6,00 | 180 | 4,14% |
| 6 | DINERS CLUB | \$500.000,00 | | \$500.000,00 | 5,20 | 180 | 7,72% |
| 7 | DINERS CLUB | \$500.000,00 | | \$500.000,00 | 6,00 | 180 | 7,72% |
| 8 | Acción ...B.GUAYAQUIL | | \$80.332,40 | \$80.332,40 | | | 1,24% |

NOTA No 3

INVERSIONES RENTA VARIABLE

- **Acciones.** - el Fondo mantiene 85.460 acciones de Banco de Guayaquil, la valoración se realiza según el reporte de la BVQ a precio nacional. Al 30 de noviembre cierra con un valor de USD 0.94 ctvs. por acción.



| DETALLE DE TITULOS DE ACCIONES B GYQ | | | | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|------------------|-------|----------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------------|
| No. | FECHA EMISION | TITULO | SERIE | TOTAL ACCIONES | VALOR ADQUISICION | VALOR NOMINAL | DETALLE | EMISOR |
| | | | | 85.460,00 | | | | |
| 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 | | 5.805,00 | 1,00 | 1,00 | DIV ACCIONES | DECEVALE S.A. |
| 29 | martes, 31 de julio de 2018 | DESMATERIALIZADA | | 3.602,00 | 1,00 | 1,00 | DIV ACCIONES | DECEVALE S.A. |
| TOTAL ACCIONES | | | | 85.460,00 | | | | |
| PRECIO AL CIERRE NACIONAL | | | | S | 0,94 | | | |
| SALDO AL 30/11/2018 | | | | | S | 80.332,40 | | |

NOTA No 4

INVERSIONES PRIVATIVAS

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. Con fecha 06 de noviembre del 2018, se resuelve que una vez revisado el Manual de Crédito por parte de la Asamblea General Extraordinaria de Representantes, se apruebe por unanimidad con las observaciones y resoluciones realizadas al mismo, el cual entrará en vigencia desde su aprobación.



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS NOVIEMBRE 2018

El Comité de Crédito es el encargado de aprobar las solicitudes, previo a un análisis de la capacidad de pago, y tomando en cuenta las condiciones descritas en cada línea de crédito.

| CRÉDITOS | PRODUCTO | MONTO | PLAZO | TASA | No. APORTACIONES |
|---------------|--|------------------------|----------|------|-----------------------------|
| QUIROGRAFARIO | Emergente Sin Garante (sin sobrepasar la Cta Individual) | | 36 meses | 10% | 3 Aportaciones Consecutivas |
| | Saef con Garante (Todos los partícipes) | \$ 5.000,00 | 84 meses | 12% | 3 Aportaciones Consecutivas |
| | Saef sin Garante | 100% Cuenta Individual | 84 meses | 12% | 3 Aportaciones Consecutivas |
| PRENDARIO | Prendario para Compra de Vehículo | \$ 28.000,00 | 48 meses | 10% | 36 Aportaciones |
| HIPOTECARIO | Hipotecario | \$ 80.000,00 | 25 Años | 8% | 36 Aportaciones |

TODO CREDITO DEBE SER GARANTIZADO POR LA CUENTA INDIVIDUAL DEL DEUDOR Y GARANTE

RESUMEN DE CRÉDITOS OTORGADOS 2018

| MES | ANTICIPO APORTES | | SAEF | | EMERGENTE | | SAEF CON GARANTE | | TOTALES | |
|------------|------------------|------------|------|--------------|-----------|------------|------------------|-----------|---------|--------------|
| | # | MONTO | # | MONTO | # | MONTO | # | MONTO | # | MONTO |
| Enero | 13 | 44.030,00 | 15 | 166.800,00 | 25 | 31.500,00 | | | 53 | 242.330,00 |
| Febrero | 19 | 63.900,00 | 16 | 135.866,00 | 29 | 38.800,00 | | | 64 | 238.566,00 |
| Marzo | 22 | 73.250,00 | 19 | 169.348,00 | 28 | 33.800,00 | | | 69 | 276.398,00 |
| Abril | 17 | 56.330,00 | 10 | 102.100,00 | 35 | 49.100,00 | | | 62 | 207.530,00 |
| Mayo | 24 | 70.710,00 | 9 | 104.100,00 | 18 | 26.000,00 | | | 51 | 200.810,00 |
| Junio | 40 | 107.261,95 | 52 | 585.131,84 | 48 | 65.389,00 | | | 140 | 757.782,79 |
| Julio | 27 | 78.815,00 | 36 | 399.811,66 | 27 | 33.960,00 | | | 90 | 512.586,66 |
| Agosto | 29 | 74.579,51 | 49 | 556.136,83 | 27 | 36.186,00 | | | 105 | 666.902,34 |
| Septiembre | 29 | 94.440,00 | 31 | 361.690,35 | 38 | 78.860,00 | | | 98 | 534.990,35 |
| Octubre | 30 | 85.665,00 | 29 | 316.670,00 | 21 | 27.300,00 | | | 80 | 429.635,00 |
| Noviembre | 12 | 34.350,00 | 34 | 397.380,00 | 28 | 44.074,00 | 14 | 47.300,00 | 88 | 523.104,00 |
| TOTAL | 262 | 783.331,46 | 300 | 3.295.034,68 | 324 | 464.969,00 | 14 | 47.300,00 | 900 | 4.590.635,14 |

NOTA No 5

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 30 de noviembre del 2018 la provisión para inversiones privativas en las diferentes categorías tiene un saldo de \$ 190.663,84, la comisión de calificación de cartera decide no revertir el exceso de provisión, 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, ya que 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.



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS NOVIEMBRE 2018

RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES (INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD: CAJA CESANTIA - DAC
FECHA: 30/11/2018

CODIGO OFICINA: 3436

| CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS | | (A) TOTAL | (B) CUENTA INDIVIDUAL | (C) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN | (D) % DE PROVISIÓN | (E) PROVISIONES REQUERIDAS |
|-------------------------|-------------------|--------------|--------------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| A1 | Riesgo Normal | 5.730.838,98 | - | 5.730.838,98 | 0,99% | 56.735,31 |
| A2 | | - | - | - | 1,99% | 0,00 |
| A3 | | 19.552,43 | - | 19.552,43 | 2,00% | 391,05 |
| B1 | Riesgo Potencial | - | - | - | 5,00% | 0,00 |
| B2 | | 5.678,25 | - | 5.678,25 | 10,00% | 567,83 |
| C1 | Riesgo Deficiente | 12.261,32 | - | 12.261,32 | 20,00% | 2.452,26 |
| C2 | | - | - | - | 40,00% | 0,00 |
| D | Dudoso Recaudo | 7.651,29 | - | 7.651,29 | 60,00% | 4.590,77 |
| E | Pérdida | 125.926,62 | - | 125.926,62 | 100,00% | 125.926,62 |
| TOTAL | | 5.901.908,89 | - | 5.901.908,89 | | 190.663,84 |

NOTA No 6

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

- **Cuentas por cobrar inversiones no privativas vencidas - Prostatus.** - El 25 de abril de 2005, la compañía Prostatus S.A., celebró conjuntamente con la "Caja de Cesantía y Jubilación de los Empleados de la Dirección General de Aviación Civil" un contrato de ejecución de obras y 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 de Cesantía entrega un 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 30/11/2018 | | | |
| PROSTATUS | \$ | 231.407,96 | |
| PROYECTO CRUZ LOMA | \$ | 759.168,72 | |
| | | | \$ 990.576,68 |

| PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR | | | |
|-----------------------------------|----|------------|---------------|
| AL 30/11/2018 | | | |
| PROSTATUS | \$ | 231.406,96 | |
| PROYECTO CRUZ LOMA | \$ | 759.166,72 | |
| | | | \$ 990.573,68 |

- **Cuentas por cobrar inversiones no privativas vencidas - State Trust.** - Representa el saldo de las inversiones realizadas en años anteriores en una Institución Financiera del Exterior STATE TRUST, correspondiente al Bono LEHMAN BROS cuya fecha de vencimiento fue 12/06/2018, por tal razón por recomendación de analista BIESS en el presente mes se realiza la reclasificación a la cuenta inversiones no privativas vencidas, por el valor que consta en los documentos de respaldo.

NOTA No 7

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 SAMARIA | 229.368,49 | AVALUO DE LOS 6 DPTOS. ING. PATRICIO MUÑOZ | |
| COMPLEJO PEÑON DE LAS FLORES | 302.373,65 | AVALUO VALOR DE MERCADO. LOGICAL VALUE | |
| AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2018 | \$ | 531.742,14 | |



NOTA No 8

BIENES INMUEBLES

El valor del bien inmueble propiedad del Fondo al 30 de noviembre del 2018 es de \$ 401.247,60 de acuerdo a informe de avalúo realizado por el Ing. Patricio Muñoz

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

NOTA No 9

CUENTA INDIVIDUAL

La Cuenta Individual constituye aquellas obligaciones a largo plazo que tiene la Caja con los partícipes, destinadas a otorgar las diferentes prestaciones. 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, liquidando una suma de \$ 213.665,26 a nivel nacional en noviembre 2018

| | Nº PARTICIPES | VALOR |
|------------|---------------|---------------|
| CESANTIA | 1 | \$ 9.300,31 |
| JUBILACION | 15 | 204.364,95 |
| TOTAL | 16 | \$ 213.665,26 |

Las recaudaciones por concepto de aportes del 3% de la RMU se las realizan en forma mensual, por medio de descuento en rol de pagos de los partícipes.



| APORTES PERSONALES CESANTIA 3%RMU | | |
|--------------------------------------|------------|---------------|
| 2018 | ENERO | \$ 35.063,09 |
| | FEBRERO | 34.973,82 |
| | MARZO | 34.754,66 |
| | ABRIL | 34.561,24 |
| | MAYO | 34.530,93 |
| | JUNIO | 34.505,68 |
| | JULIO | 34.273,20 |
| | AGOSTO | 34.686,67 |
| | SEPTIEMBRE | 34.985,62 |
| | OCTUBRE | 34.902,32 |
| | NOVIEMBRE | 34.685,62 |
| | | \$ 381.922,85 |

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 Tonchigué



NOTA No 12

ESTRUCTURA B17

El valor de OCHOCIENTOS CUARENTA Y TRES MIL SETECIENTOS SETENTA Y CUATRO CON 87/100 (\$ 843.774,87 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de NOVIEMBRE del 2018, 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.

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. Al 30 de noviembre del presente los gastos alcanzan un valor de \$ 273.579,88.

INGRESOS

Constituyen aquellos ingresos provenientes de las actividades financieras relacionadas con inversión, otorgación de créditos 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. AL 30 de noviembre los ingresos que ha obtenido la Caja son de \$ 1.117.354,75.

| EQUACION CONTABLE | | | | | | | |
|-------------------|---|------------|---|---------------|---|----------------|----------------|
| ACTIVO (1) | + | GASTOS (4) | = | PASIVOS (2) | + | PATRIMONIO (3) | + INGRESOS (5) |
| 13.684.540,16 | + | 273.579,88 | = | 12.802.964,07 | + | 37.801,22 | 1.117.354,75 |
| 13.958.120,04 | | | = | 13.958.120,04 | | | |



Tamara Quezada
CAJA DE COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
CONTADORA CCJC - DGAC

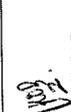
HOJA DE OBSERVACIONES

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

NÚMERO DEL FPC: 42

| ACTIVO | | | | PLAN DE ACCIÓN |
|-------------------|------------------|------------------|------------------------|--|
| MES | NOVIEMBRE 2017 | NOVIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 13.694.634,51 | \$ 13.694.540,16 | \$ (10.094,35) | La disminución de los activos por \$ 10.094,35, entre noviembre 2017 y noviembre 2018 corresponde a varios conceptos, siendo los principales, el incremento en las Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado por el valor de \$ 4.406.059,00, el incremento en las Inversiones Privativas por un valor \$ 984.543,48, y la disminución de Bancos y Otras Instituciones Financieras por el valor de \$ 652.457,27, La diferencia de \$ 261.894,73, corresponde al giro normal de la institución. |
| UTILIDAD | | | | PLAN DE ACCIÓN |
| MES | NOVIEMBRE 2017 | NOVIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 674.387,95 | \$ 843.774,87 | \$ 169.386,92 | El incremento entre noviembre de 2017 y noviembre de 2018, por \$ 169.386,92, se debe principalmente a que crecieron los intereses y rendimientos ganados en Inversiones no Privativas, Inversiones Privativas y Otros Intereses y Rendimientos. |
| CUENTA INDIVIDUAL | | | | PLAN DE ACCIÓN |
| MES | NOVIEMBRE 2017 | NOVIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 12.783.767,59 | \$ 12.514.932,00 | \$ (268.835,59) | La disminución en la cuenta individual por \$ 268.835,59 entre noviembre 2017 y noviembre 2018 corresponde a una diferencia entre la cuenta individual por cesantía y la cuenta individual, esto debido a la jubilación de varios participantes. |
| GASTO | | | | PLAN DE ACCIÓN |
| MES | NOVIEMBRE 2017 | NOVIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 260.525,90 | \$ 273.579,88 | \$ 13.053,98 | El incremento entre noviembre de 2017 y noviembre de 2018, por \$ 13.053,98, se debe al incremento en las Provisiones para Proyectos Inmobiliario que no es flujo de fondos, por el valor de \$ 14.758,66, incremento de la Tasa de Administración pagada al BIESS por \$ 9.596,06, incremento en Honorarios Profesionales por \$ 8.706,53, y un ahorro en los Gastos de Personal significativo de \$ 19.259,28. |
| INGRESO | | | | PLAN DE ACCIÓN |
| MES | NOVIEMBRE 2017 | NOVIEMBRE 2018 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN |
| USD | \$ 934.913,85 | \$ 1.117.354,75 | \$ 182.440,90 | El incremento entre noviembre de 2017 y noviembre de 2018, por \$ 182.440,90, se debe fundamentalmente a que los ingresos por rendimientos ganados en todas las inversiones crecieron proporcionalmente. |


 Lcda. Adriana Canar S.
 REPRESENTANTE LEGAL ADMINISTRACION BIESS
 CCJC- DGAC


 TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-DGAC