



RUC 1791701585001

CAJA DE CESANTÍA Y JUB. COMPLEMENTARIA
DGAC - FCPC



Quito DM, 08 de febrero del 2019
CCJC-DGAC-CONT-04-2019

Ingeniero
Eduardo Xavier Cerón Rivera
COORDINACION DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a Usted, los Estados Financieros al 31 de enero del 2019 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.

Lcda. Adriana Cañar

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



Cédula Ciudadanía: 1717210767
acanars86@gmail.com

ESTADOS FINANCIEROS

ENERO 2019

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LOS EMPLEADOS DE LA
DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL – FCPC (42)

RUC: 1791701585001

Atención:

Ingeniero

EDUARDO XAVIER CERÓN RIVERA

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



CAJA DE CESANTÍA Y JUB. COMPLEMENTARIA
DGAC - FCPC



RUC 1791701585001

Quito DM, 08 de febrero del 2019
CCJC-DGAC-CONT-03-2019

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 31 de enero del 2019 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



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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2019-06076-E

Fecha : 2019-02-08 12:45:18 GMT -05

Recibido por : María Alejandra Berrazueta Subía

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 22 HOJAS

INFORMACION 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	ENERO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	1030
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	1138
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	89
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 486.930,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	tquezada@cesantiadac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	022905980 EXT 22
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 BIESS

CCJC-DGAC



CAJA DE CESANTIA

ECUACION CONTABLE

ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
13.953.804,18	+	28.401,42	=	13.732.672,86	+	134.199,27	+	115.333,47
13.982.205,60			=	13.982.205,60				



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 SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE ENERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		13.953.804,18
11	FONDOS DISPONIBLES	1	415.457,68
1101	CAJA		300,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		300,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		415.157,68
110205	Bancos e instituciones financieras locales		414.585,63
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		572,05
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	6.275.041,60
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		6.193.000,00
120105	Certificados de depósito		6.193.000,00
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	82.041,60
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		82.041,60
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)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	6.060.494,12
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6.026.574,98
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		79.576,03
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		157.197,97
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		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	-202.854,86
139905	(Quirografarios)		-202.854,86
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		0,00
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		389.054,12
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 31 DE ENERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		7.822,56
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		7.822,56
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	6	971.750,58
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		971.750,58
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		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		210.535,73
140505	Aportes		34.552,96
140510	Préstamos		175.982,77
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		170.396,83
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		516,20
149090	Otros		169.880,63
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-971.451,58
149905	(Provisiones intereses inversiones privadas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		-971.451,58
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		419.287,69
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		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS	7	508.767,69
150205	Inmuebles disponibles para la venta		508.767,69
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-89.480,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		393.688,19
1601	BIENES INMUEBLES		520.620,10
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios	8	520.620,10
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		54.723,98
160205	Muebles y enseres		16.344,55
160210	Equipo de oficina		19.242,12
160215	Equipo de computación		13.815,19
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		5.322,12
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-181.655,89
169905	(Edificios)		-132.533,63
169910	(Muebles y enseres)		-18.344,55
169915	(Equipo de oficina)		-18.246,70
169920	(Equipo de computación)		-13.122,63
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		-1.408,38
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)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		780,78
1901	PAGOS ANTICIPADOS		0,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
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 31 DE ENERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		780,78
190205	Licencias y programas de computación		91.709,73
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-90.928,95
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privadas		0,00
190310	Inversiones privadas		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
2	PASIVOS		13.732.672,86
21	CUENTA INDIVIDUAL	9	13.450.517,92
2101	CESANTÍA		9.683.030,87
210105	Aportes personales		9.017.612,23
210110	Aportes patronales		87.903,92
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		577.514,72
2102	JUBILACIÓN		3.767.487,05
210205	Aportes personales		1.699.405,70
210210	Aportes patronales		2.066.303,52
210215	Aporte adicional personal		1.777,83
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		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		222.978,54
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		0,00
230105	Cesantía		0,00
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		27.483,29
230205	Aportes		2.915,24
230210	Préstamos		24.568,05
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		419,03
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		419,03
230490	Otros		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		1.593,43
230501	Tasa de Administración BIESS		1.593,43
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		193.482,79
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		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		193.482,79
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		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	10	23.178,43
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		2.386,11
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.335,50
2504	FONDO DE RESERVA		640,40
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		18.816,42
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
29	OTROS PASIVOS		35.997,97
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		35.997,97
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 31 DE ENERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
290110	Arrendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		35.997,97
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
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00
3	PATRIMONIO		134.199,27
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		134.199,27
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	11	134.199,27
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)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	12	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 31 DE ENERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		28.401,42
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		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL		8.805,51
4301	GASTOS DEL PERSONAL		8.805,51
430105	Remuneraciones o salario		6.542,76
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		745,04
430120	Aporte Patronal		751,21
430125	Fondo de reserva		515,23
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		251,27
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		5.617,22
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		1.277,81
440105	Servicios básicos		787,81
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		0,00
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		490,00
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0,00
440190	Otros servicios generales		0,00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		980,52
440205	Pasajes en el interior		330,52
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		650,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		80,00
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		80,00
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		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		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		3.148,89
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		3.148,89
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		0,00
440605	Material de Oficina		0,00

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE ENERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		130,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		130,00
440790	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		102,89
4501	TÍTULOS Y VALORES		0,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		102,89
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		102,89
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		0,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		2.858,89
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		2.858,89
460105	Impuestos y tasas		454,41
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
460190	Otros		2.404,48
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		11.016,91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		2.632,45
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		2.169,25
470115	Depreciación muebles y enseres		40,41
470120	Depreciación equipos de oficina		176,17
470125	Depreciación equipos de computación		246,62
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		646,20
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		646,20
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		7.738,26
470405	Por préstamos quirografarios		7.738,26
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		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0,00
4801	SEGUROS		0,00
4890	OTROS		0,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00
5	INGRESOS		115.333,47
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		115.248,47
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		34.005,48
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		34.005,48
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		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		58.831,16
510205	Quirografarios		58.831,16
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		22.411,83
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 31 DE ENERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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		0,00
53	OTROS INGRESOS		85,00
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		85,00
539005	Reversión de provisiones		0,00
539090	Otros ingresos		85,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		6.797.799,62
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		6.797.799,62
710105	Pagarés		6.797.799,62
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Titulos 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		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		6.797.799,62
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		6.797.799,62
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 31 DE ENERO DEL 2019

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 privadas		0,00
740310	Inversiones privadas		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	\$ 27.382,49	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	\$ 202.360,65	4,50%	N/A	N/A	0,00%
Banco del Austro	Cuenta Corriente	\$ 184.785,38	4,50%	N/A	N/A	0,00%
		\$ 414.585,63				



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

\$ 415.157,68

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 como se detalla a continuación: Diners Club C005222 un monto de \$ 500.000 a 180 días con una tasa del 6.00%. Banco del Austro CERTICADO No 50001158924 un monto de USD \$ 1'770.000 a una tasa de 6,30% a 181 días. Banco Internacional C.D.P No 419095 un monto de USD \$ 186.000 a 181 días a una tasa del 6.25 %. Banco del Pacífico C.D.P No 261983117 un monto de USD \$ 1'919.000 a 182 días a una tasa 6,50 %. Mutualista Pichincha C.A.P 0505100 por un monto de USD 268.000 a 180 días a una tasa del 6.00%. Banco Solidario C.D.P No 5925502513038 por un monto de USD \$ 1'250.000 a 181 días a una tasa del 6.10%. Diners Club C007359 un monto de \$ 300.000 a 182 días con una tasa del 6.90%. 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 6'193.000,00 en siete entidades financieras al 31 de enero del 2019. Quedando el portafolio de inversiones de la siguiente forma:



PORTAFOLIO DE INVERSIONES							
AL 31 DE ENERO DEL 2019							
No.	Financiera	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		Total Invertido	Tasa Prom. %	Plazo Promedio	% del Total
		Certificados de Depósito	Acciones				
		\$6.193.000,00	\$82.041,60				
		\$6.193.000,00	\$82.041,60	\$6.275.041,60	6,18	181	100,00%
1	BANCO SOLIDARIO	\$1.250.000,00		\$1.250.000,00	6,10	181	19,92%
2	BANCO DEL AUSTRO	\$1.770.000,00		\$1.770.000,00	6,30	181	28,21%
3	BANCO INTERNACIONAL	\$186.000,00		\$186.000,00	6,25	181	2,96%
4	BANCO DEL PACIFICO	\$1.919.000,00		\$1.919.000,00	6,50	182	30,58%
5	MUTUALISTA PICHINCHA	\$268.000,00		\$268.000,00	6,00	180	4,27%
6	DINERS CLUB	\$500.000,00		\$500.000,00	5,20	180	7,97%
7	DINERS CLUB	\$300.000,00		\$300.000,00	6,90	182	4,78%
8	Acción ...B.GUAYAQUIL		\$82.041,60	\$82.041,60			1,31%

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 31 de enero cierra con un valor de USD 0.96 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		5.806,00	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 \$ 0,96
 SALDO AL 31/01/2019 \$ 82.041,60

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.



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
.ENERO 2019**

MES	SAEF		EMERGENTE		SAEF CON GARANTE		TOTALES	
	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO
Enero	32	339.930,00	32	65.900,00	25	81.100,00	89	486.930,00
TOTAL	32	339.930,00	32	65.900,00	25	81.100,00	89	486.930,00

NOTA No 5

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de enero del 2019 la provisión para inversiones privativas en las diferentes categorías tiene un saldo de \$ 202.854,86, la comisión de calificación de cartera decide no reversar el exceso de provisión, este ajuste se lo realizó 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 preveer posibles eventualidades como es la salida del personal de la DGAC, tomando en cuenta que la población de nuestros partícipes están próximos a jubilarse.

RESUMEN DE CALIFICACION DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
(INFORMACIÓN EN DÓLARES)ENTIDAD: CAJA CESANTIA - DAC
FECHA: 31/01/2019 CODIGO OFICINA: 3436

CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	(D) % DE PROVISIÓN	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A1	Riesgo Normal	6.043.271,56	-	6.043.271,56	0,99%	59.828,39
A2		-	-	-	1,99%	0,00
A3		2.699,07	-	2.699,07	2,00%	53,98
B1	Riesgo Potencial	51.774,38	-	51.774,38	5,00%	2.588,72
B2		8.300,77	-	8.300,77	10,00%	830,08
C1	Riesgo Deficiente	8.928,20	-	8.928,20	20,00%	1.785,64
C2		17.678,25	-	17.678,25	40,00%	7.071,30
D	Dudoso Recaudo	-	-	-	60,00%	0,00
E	Pérdida	130.696,75	-	130.696,75	100,00%	130.696,75
TOTAL		6.263.348,98	-	6.263.348,98		202.854,86

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 31/01/2019

PROSTATUS	\$	224.604,26	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	746.850,32	
			\$ 971.454,58

PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR

AL 31/01/2019

PROSTATUS	\$	224.603,26	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	746.848,32	
			\$ 971.451,58

- **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 mes de julio del 2018 se realiza la reclasificación a la cuenta inversiones no privativas vencidas, por el valor que consta en los documentos de respaldo. Al 31 de enero del 2019 tiene un saldo de \$ 296.00.

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	266.107,54	AVALUO ARQ. SALOMON AYALA
COMPLEJO PEÑON DE LAS FLORES	242.660,15	AVALUO ARQ. SERGIO ROMERO M.
AL 31 DE ENERO DEL 2019	\$ 508.767,69	

NOTA No 8

BIENES INMUEBLES

El valor del bien inmueble propiedad del Fondo al 31 de enero del 2019 es de \$ 520.620,10 de acuerdo a informe de avalúo realizado por el Arq. Sergio Romero M.

INMUEBLES CCJC	VALOR INICIAL	AVALUO	EMPRESA
EDIFICIO CCJC	350.000,00	520.620,10	AVALUO ARQ. SERGIO ROMERO

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. Con fecha 31 de enero se procede con la distribución de rendimientos del año 2018.

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		
2019	ENERO	\$ 34.552,96
TOTAL		\$ 34.552,96

**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**

Con fecha 31 de enero se registra la contrapartida de la valuación a precio de mercado del valor en libros, con el nuevo avalúo realizado a los bienes tal como se detalla a continuación:

- ⊗ 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.

SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES				
INMUEBLES CCJC	VALOR INICIAL	AVALUO	SUPERAVIT POR VALUACIONES	EMPRESA
EDIFICIO CCJC	\$350.000,00	\$520.620,10	\$170.620,10	AVALUO ARQ. SERGIO ROMERO
INMUEBLES SAMARIA	\$233.188,52	\$266.107,54	\$32.919,02	AVALUO ARQ. SALOMON AYALA
COMPLEJO PEÑON DE LAS FLORES	\$312.000,00	\$242.660,15	-\$69.339,85	AVALUO ARQ. SERGIO ROMERO
AL 31 DE ENERO DEL 2019	\$895.188,52	\$1.029.387,79	\$134.199,27	

NOTA No 12**ESTRUCTURA B17**

El valor de OCHENTA Y SEIS MIL NOVECIENTOS TREINTA Y DOS CON 05/100 (\$ 86.932,05 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de



Pérdidas y Ganancias del mes de ENERO del 2019, 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 31 de enero del presente los gastos alcanzan un valor de \$ 28.401,42.

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 31 de enero los ingresos que ha obtenido la Caja son de \$ 115.333,47.

ECUACION CONTABLE									
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)	
13.953.804,18	+	28.401,42	=	13.732.672,86	+	134.199,27	+	115.333,47	
13.982.205,60			=	13.982.205,60					


Tamara Quezada

CONTADORA CCJC - DGAC

HOJA DE OBSERVACIONES

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

FONDO 42

ACTIVO				PLAN DE ACCIÓN
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	13.755.195,71	13.953.804,18	\$ 198.608,47	El incremento de los activos entre enero 2018 y enero 2019 por \$ 198.608,47 corresponde a varios conceptos, siendo los principales el incremento en las Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado, el incremento en las Inversiones Privativas y demás operaciones normales del Fondo.
UTILIDAD				
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	67.041,57	86.932,05	\$ 19.890,48	El incremento se debe principalmente a los intereses y rendimientos ganados en Inversiones no Privativas, Inversiones Privativas y Otros Intereses y Rendimientos.
CUENTA INDIVIDUAL				
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	12.756.139,27	13.450.517,92	\$ 694.378,65	Los aportes personales se incrementaron debido a la afiliación de nuevos participantes en el año 2018, demostrando confianza en la Administración del Fondo.
GASTO				
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	23.064,37	28.401,42	\$ 5.337,05	El incremento entre enero 2018 y enero 2019, se debe a los gastos ocasionados para el desarrollo de lo planificado por el Fondo, sin embargo la gestión en la Administración va encaminada a disminuir gastos como ya ocurrió en todo el ejercicio 2018.
INGRESO				
MES	ENERO 2018	ENERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN
USD \$	90.105,94	115.333,47	\$ 25.227,53	El incremento entre enero 2018 y enero 2019, se debe principalmente a los intereses y rendimientos ganados en Inversiones no Privativas, Inversiones Privativas y Otros Intereses y Rendimientos.


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


 TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-DGAC