



**CAJA DE CESANTÍA Y JUB. COMPLEMENTARIA
DGAC - FCPC**



RUC 1791701585001

Quito DM, 08 de marzo del 2019

CGJC-DGAC-CONT-05-2019

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 28 de febrero 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.

Lora 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-2019-09921-E

Fecha : 2019-03-08 16:33:42 GMT-05

Recibido por : Lena Gabriela Araujo Solis

CONTIENE : FOLIO ANEXOS: 22 HOJAS



**CAJA DE CESANTÍA Y JUB. COMPLEMENTARIA
DGAC - FCPC**



RUC 1791701585001

Quito DM, 08 de marzo del 2019
CCJC-DGAC-CONT-06-2019

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

De mi consideración:

Me permito remitir a Usted, los Estados Financieros al 28 de febrero 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

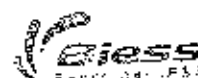
Por la gentil atención que se sirva dar al presente, anticipo mi agradecimiento.

Leda Adriana Cañar

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



Cédula Ciudadanía: 1717210767
acanars86@gmail.com



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 MAR 2019

17:15
HORA

.....
FUNDACIÓN QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS

ESTADOS FINANCIEROS

FEBRERO 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

**INFORMACION DE LA CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LOS
EMPLEADOS DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC**

Nro. 42

MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	FEBRERO DEL 2019
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	1024
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS (ya no aportan pero tienen un saldo a favor)	108
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	1132
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	112
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 880.404,04
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)
13.945.189,89	+	58.187,15	13.644.666,53	+	134.199,27	+	224.511,24
14.003.377,04		14.003.377,04					



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



TAIMARA QUEZADA P.
 CONTADORRA CCJC-DGAC

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SA.LUO
1	ACTIVOS		13.945.189,89
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.324.934,82
1101	CAJA		300,00
110106	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		300,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.324.634,82
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1.324.062,77
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	6.420.450,00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		5.336.000,00
120105	Certificados de depósito		5.336.000,00
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titulización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportes financieros		0,00
120135	Reporte bursátil		0,00
120190	Otros		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titulización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportes bursátiles		0,00
120280	Otros		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 titulización		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 titulización		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	85.480,00
120505	Valores de titulización		0,00
120510	Acciones		85.480,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titulización		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	6.381.836,28
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		8.344.652,30
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		61.975,94
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		158.098,85
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	-202.680,01
139905	(Quirografarios)		-202.680,01
139910	(Prendarios)		0,00
139915	(Hipotecarios)		0,00
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		26.480,28
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 28 DE FEBRERO DEL 2019

CODIGO: 3438

CÓDIGO	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 quinquenales		0,00
140210	Intereses por préstamos predefinidos		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		0,00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		11.722,46
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		11.722,46
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	8	862.122,67
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		862.122,67
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		0,00
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		0,00
1406	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		14.458,82
140605	Cheques protestados y rechazados		0,00
140610	Arrendamientos		0,00
140615	Pago por cuenta de participes a cobrar		519,07
140620	Otros		13.939,75
1409	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-961.823,67
140905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0,00
140910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
140915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-961.823,67
140920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
140990	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		419.267,69
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	608.767,69
150205	Inmuebles disponibles para la venta		608.767,69
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
16	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-89.460,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		391.055,74
1601	BIENES INMUEBLES		820.620,10
160105	Terrenos		0,00
160110	Edificios	9	820.620,10
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		54.723,98
160205	Muebles y enseres		16.344,56
160210	Equipo de oficina		18.242,12
160215	Equipo de computación		20.137,30
160220	Vehículos		0,00
160280	Otros		5.322,12
1609	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-184.288,34
160905	(Edificios)		-134.702,88
160910	(Muebles y enseres)		-16.344,56
160915	(Equipo de oficina)		-18.418,31
160920	(Equipo de computación)		-13.869,25
160925	(Vehículos)		0,00
160990	(Otros)		-1.455,35
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
18	OTROS ACTIVOS		1.134,58
1801	PAGOS ANTICIPADOS		1.000,00
180105	Anticipos a Contratistas		0,00
180110	Anticipos a Proveedores		1.000,00
180115	Anticipos		0,00
180120	Seguros		0,00
180190	Otros		0,00

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
180199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		134,68
190205	Licencias y programas de computación		92.709,73
190210	Gastos de adquisición		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-91.575,15
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
199060	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS		13.844.866,53
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	13.310.494,12
2101	CESANTÍA		8.823.306,39
210105	Aportes personales		8.823.010,96
210110	Aportes patronales		87.133,26
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		577.162,17
2102	JUBILACIÓN		3.747.187,73
210205	Aportes personales		1.877.118,60
210210	Aportes patronales		2.038.281,30
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		274.548,55
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		60.108,89
230205	Aportes		18.877,74
230210	Préstamos		69.131,86
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230380	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		136,31
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		136,31
230490	Otros		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BRESS		1.693,43
230501	Tasa de Administración BRESS		1.583,43
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		192.707,21
239005	Ingresos por pagar		0,00
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dieta		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239060	Otras cuentas por pagar		192.707,21
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROBANCARIOS		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	23.527,89
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		3.131,15
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.336,62
2504	FONDO DE RESERVA		515,08
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		18.646,16
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		0,00
26	OTROS PASIVOS		38.987,97
2601	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		38.987,97
260105	Ingresos recibidos por anticipado		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

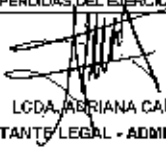
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CODIGO: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
280110	Arrendos recibidos por anticipado		0,00
280115	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	Solventes 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	CESANTIA		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 - ADMINISTRACIÓN BIESS
 CCJC-DGAC


 TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJG-DGAC

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 28 DE FEBRERO DEL 2015

CÓDIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		58,187,15
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		17,380,89
4301	GASTOS DEL PERSONAL		17,380,89
430105	Remuneraciones o salario		13,085,52
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		1,490,08
430120	Aporte Patronal		1,502,42
430125	Fondo de reserva		1,031,40
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desvinculo o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430150	Otros		251,27
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		10,980,21
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		2,067,80
440105	Servicios básicos		1,332,21
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		43,04
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		853,89
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0,00
440190	Otros servicios generales		28,66
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		1,995,82
440205	Pasajes en el interior		885,82
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		1,110,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		221,59
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		61,50
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		140,00
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		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		8,347,78
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		0,00
440510	Servicios de auditoría externa		0,00
440515	Servicios profesionales		8,347,78
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		97,31
440605	Materiales de Oficina		97,31

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
440510	Materia de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		260,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		260,00
440780	Otros		0,00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		12.432,84
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		159,49
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		159,49
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIRSS		12.273,15
46	GASTOS NO OPERATIVOS		3.282,90
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		3.282,90
460105	Impuestos y tasas		888,42
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
460180	Otros		2.404,48
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		14.120,71
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		5.284,90
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		4.338,60
470115	Depreciación muebles y enseres		80,82
470120	Depreciación equipos de oficina		982,34
470125	Depreciación equipos de computación		499,24
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		1.282,40
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		1.282,40
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470380	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		7.563,41
470405	Por préstamos quirografarios		7.663,41
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470480	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	Terceros		0,00
470710	Edificios		0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Títulos valores		0,00
470780	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		224.871,24
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		224.308,24
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		66.871,61
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		66.871,61
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		119.337,87
510205	Quirografarios		119.337,87
510210	Prendarios		0,00
510215	Hipotecarios		0,00
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		38.096,76
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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CODIGO: 3436

CÓDIGO	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	Prendados		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 equipo		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 gerencia		0,00
53	OTROS INGRESOS		205,00
5301	ARRENDOS		0,00
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		205,00
539005	Reversión de provisiones		0,00
539090	Otros ingresos		205,00
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		6.968.888,36
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		6.968.888,36
710105	Pagarés		6.968.888,36
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
710460	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		6.968.888,36
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		6.968.888,36
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

INTERCOMUNICACION NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

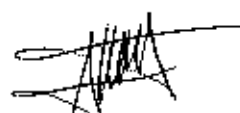
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FGCP

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 28 DE FEBRERO DEL 2019

CODIGO: 3438

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
740116	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 quinquenales por vencer		0,00
740226	Préstamos quinquenales renovados		0,00
740229	Préstamos quinquenales reestructurados		0,00
740232	Préstamos quinquenales vencidos		0,00
740235	Préstamos prendaños por vencer		0,00
740238	Préstamos prendaños renovados		0,00
740241	Préstamos prendaños reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendaños 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
740330	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
7480	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00


 LIDA ARIANA CAÑAR B.
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
 CCIC DGAC


 YAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCIC-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 / Entidad	Tipo de Cuenta (Cuenta Ahorros-Cuenta Corriente)	Saldo en Cuenta en USD	Tasa de interés promedio % [Cta. Cuenta Ahorros- Cuenta Corriente y Frentes u otros productos que generen rentabilidad]	Instrumento de Inversión [Bonos, CD, Overnight, Certificado de ahorro a Plazo, etc.]	Plazo	Tasa de Interés
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	\$ 190.684,04	0,00%	Overnight	1	0,75%
Banco del Pacífico S.A.	Cuenta Corriente	\$ 30,02	0,00%	N/A	N/A	0,00%
Banco General Rumiñahui	Cuenta Corriente	\$ 24,34	0,00%	N/A	N/A	0,00%
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	\$ 422.068,28	4,50%	N/A	N/A	0,00%
Banco del Austro	Cuenta Corriente	\$ 711.296,19	4,50%	N/A	N/A	0,00%
		\$ 1.324.062,77				



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS FEBRERO 2019

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

Institución / Entidad	Tipo de Cuenta (Cuenta Ahorro, Cuenta Corriente)	Saldo en Cuenta en USD
State Trust	ACA 202913	\$ 572,05
		\$ 572,05

SALDO BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

\$ 1.324.634,82

NOTA No 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

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 5'335.000,00 en ocho entidades financieras al 28 de febrero del 2019. Quedando el portafolio de inversiones de la siguiente forma:

PORTAFOLIO DE INVERSIONES							
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019							
		Certificados de Depósito	Acciones				
Nº	Entidad	Monto Invertido		Monto Invertido	Porcentaje	Nº de Acciones	Porcentaje
1	BANCO SOLIDARIO	\$1.200.000,00		\$1.200.000,00	7,35	181	22,14%
2	BANCO DEL AUSTRO	\$1.000.000,00		\$1.000.000,00	7,35	181	18,45%
3	DINERS CLUB	\$300.000,00		\$300.000,00	6,90	182	5,53%
4	MUTUALISTA PICHINCHA	\$460.000,00		\$460.000,00	8,00	181	8,49%
5	PRODUBANCO	\$300.000,00		\$300.000,00	7,25	181	5,53%
6	COOPROGRESO	\$860.000,00		\$860.000,00	7,65	181	15,87%
7	DINERS CLUB	\$715.000,00		\$715.000,00	7,00	181	13,19%
8	COOPERATIVA JEP	\$500.000,00		\$500.000,00	7,50	180	9,22%
9	Acción ...B.GUAYAQUIL		\$85.460,00	\$85.460,00			1,58%



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 28 de febrero cierra con un valor de USD 1.00. por acción.

DETALLE DE TITULOS DE ACCIONES B.GYQ.									
Nº	FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	VALOR UNITARIO	CANTIDAD	VALOR	PRECIO	TIPO	OTRO
					85.460,00				
1	miércoles, 9 de enero de 2008	32744	B	7.600,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
2	lunes, 18 de agosto de 2008	44948	G	4.546,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES	
3	martes, 17 de marzo de 2009	48552	H	6.822,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES	
4	lunes, 22 de marzo de 2010	100887	I	6.823,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES	
5	martes, 26 de mayo de 2010	101797	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
6	martes, 26 de mayo de 2010	101810	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
7	martes, 26 de mayo de 2010	101809	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
8	martes, 26 de mayo de 2010	101811	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
9	martes, 26 de mayo de 2010	101805	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
10	martes, 26 de mayo de 2010	101800	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
11	martes, 26 de mayo de 2010	101806	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
12	martes, 26 de mayo de 2010	101801	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
13	martes, 26 de mayo de 2010	101802	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
14	martes, 26 de mayo de 2010	101804	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
15	martes, 26 de mayo de 2010	101803	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES	
16	martes, 26 de septiembre de 2010	101781	H	82,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES	
17	martes, 9 de noviembre de 2010	100668	F	828,00	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	288,00	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	105457	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		5.393,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.	
24	jueves, 31 de diciembre de 2015	DESMATERIALIZADA		15.991,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.	
25	jueves, 31 de diciembre de 2016	DESMATERIALIZADA		3.802,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.	
26	jueves, 31 de diciembre de 2016	DESMATERIALIZADA		6.841,00	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		5.608,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.	
29	martes, 31 de julio de 2018	DESMATERIALIZADA		3.802,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.	
TOTAL ACCIONES					85.460,00				
PRECIO AL CIERRE NACIONAL				\$	1,00				
SALDO AL 28/02/2019						\$	85.460,00		

**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 Garantía (sin sobrepasar la Cta. Individual)		36 meses	10%	3 Aportaciones Consecutivas
	Saef con Garantía (Todos los partícipes)	5.000,00	84 meses	12%	3 Aportaciones Consecutivas
	Saef sin Garantía	100% Cuenta Individual	84 meses	12%	3 Aportaciones Consecutivas
PRENDARIO	Prendario para Compra de Vehículo	20.000,00	48 meses	10%	36 Aportaciones
HIPOTECARIO	Hipotecario	80.000,00	25 Años	8%	36 Aportaciones

TODOS LOS CRÉDITOS DEBEN SER GARANTIZADOS POR LA CUENTA INDIVIDUAL DEL DEUDOR Y GARANTE

**RESUMEN DE CRÉDITOS OTORGADOS
FEBRERO 2019**

MES	SAEF		EMERGENTE		SAEF CON GARANTÍA		TOTALES	
	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO
Enero	32	339.930,00	32	65.900,00	25	81.100,00	89	486.930,00
Febrero	61	744.804,04	31	60.700,00	20	74.900,00	112	880.404,04
TOTAL	93	1.084.734,04	63	126.600,00	295	967.000,00	201	1.367.334,04

NOTA No 5**PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS**



Al 28 de febrero del 2019 la provisión para inversiones privativas en las diferentes categorías tiene un saldo de \$ 202.680,01, la comisión de calificación de cartera decide no revertir 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 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.

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

ENTIDAD: CAJA CESANTIA - DAC
FECHA: 28/02/2019

CODIGO OFICINA: 3436

CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) % DE PROVISIÓN	(E) PROVISIONES REQUERIDAS
A1	Riesgo Normal	6.375.426,44	-	6.375.426,44	0,99%	63.116,72
A2		-	-	-	1,99%	0,00
A3		22.923,67	-	22.923,67	2,00%	458,47
B1	Riesgo Potencial	22.652,90	-	22.652,90	5,00%	1.132,65
B2		824,01	-	824,01	10,00%	82,40
C1	Riesgo Deficiente	-	-	-	20,00%	0,00
C2		-	-	-	40,00%	0,00
D	Dudoso Recaudado	12.000,00	-	12.000,00	60,00%	7.200,00
E	Pérdida	130.689,77	-	130.689,77	100,00%	130.689,77
TOTAL		6.564.516,79	-	6.564.516,79		202.680,01

NOTA No 6

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

- **Cuentas por cobrar inversiones no privativas vencidas - Prostatfus.-** El 25 de abril de 2005, la compañía Prostatfus 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 Prostatfus 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 28/02/2019

PROSTATUS	\$	221.181,79	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	740.644,88	
			\$ 961.826,67

PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR

AL 28/02/2019

PROSTATUS	\$	221.180,79	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	740.642,88	
			\$ 961.823,67

➤ **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 28 de febrero 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 28 DE FEBRERO DEL 2019	\$ 508.767,69	

NOTA No 8

BIENES INMUEBLES

El valor del bien inmueble propiedad del Fondo al 28 de febrero 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.

LIQUIDACIONES

Se ha cumplido con los partícipes al cese de sus funciones cesantía y jubilación, liquidando una suma de \$ 157.868,91 a nivel nacional en febrero 2019

	Nº PARTICIPES	VALOR
CESANTIA	4	\$ 9.248,17
JUBILACION	9	148.620,74
TOTAL	13	\$ 157.868,91

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
	FEBRERO	\$ 34.362,12
TOTAL		\$ 68.915,08

**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 registró 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 VALUACIONES PROPIEDADES				
	Valor en libros	Valor en libros	Valor en libros	
EDIFICIO CCIC	\$350.000,00	\$520.620,20	\$170.620,10	AVALUO ARO, SERGIO ROMERO
INMUEBLES SAMARIA	\$133.188,52	\$266.107,54	\$132.919,02	AVALUO ARO, SALOMON AYALA
COMPLEJO PEÑON DE LAS FLORES	\$332.000,00	\$242.680,15	-\$89.319,85	AVALUO ARO, SERGIO ROMERO
AL 28 DE FEBRERO DEL 2019	\$815.188,52	\$1.029.407,79	\$214.219,27	

NOTA No 12**ESTRUCTURA B17**

El valor de CIENTO SESENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS VEINTE Y CUATRO CON 09/100 (\$ 166.324,09 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros



Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de FEBRERO 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 28 de febrero del presente los gastos alcanzan un valor de \$ 58.187,15.

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 fenga el derecho a recibirlos, por el valor que determinen los documentos de soporte. AL 28 de febrero los ingresos que ha obtenido la Caja son de \$ 224.511,24.

EQUACION CONTABLE								
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
13.945.189,89	+	58.187,15	=	13.644.666,53	+	134.196,27	+	224.511,24
34.003.377,04			=	34.003.377,04				

Tamara Quezada **CAJA DE SOLIDARIDAD**
CONTADORA CCJC - DGAC

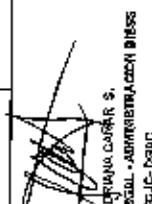


HOJA DE OBSERVACIONES

FONDO 42

Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de los Empleados de la Dirección General de Aviación Civil - FOPC

ACTIVO						
MES	FEBRERO 2018	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	13,742,409.48	\$ 19,945,189.99	\$ 202,780.41	El incremento de los activos por \$ 202,780.41 corresponde a varios conceptos, siendo los principales el incremento en las Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado, el incremento en las Inversiones Privadas y demás operaciones normales del Fondo.		Ninguna, por corresponder a la operabilidad normal de la Caja de Cesantía
UTILIDAD						
MES	FEBRERO 2018	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	125,452.69	\$ 266,324.09	\$ 42,871.40	El incremento se debe principalmente a los intereses y rendimientos ganados en Inversiones no Privadas, Inversiones Privadas y Otros Intereses y Rendimientos.		Ninguna, por corresponder a la operabilidad normal de la Caja de Cesantía
CUENTA INDIVIDUAL						
MES	FEBRERO 2018	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	13,304,463.17	\$ 19,330,494.22	\$ 9,030.95	Los aportes personales se incrementaron debido a la afiliación de nuevos participantes en el año 2018, demostrando confianza en la Administración del Fondo.		Ninguna, por corresponder a la operabilidad normal de la Caja de Cesantía
GASTO						
MES	FEBRERO 2018	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	41,307.39	\$ 58,187.25	\$ 16,880.86	El incremento 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.		Ninguna, por corresponder a la operabilidad normal de la Caja de Cesantía
INGRESO						
MES	FEBRERO 2018	FEBRERO 2019	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN	
USD \$	164,745.22	\$ 224,511.24	\$ 59,766.02	El incremento se debe principalmente a los intereses y rendimientos ganados en Inversiones no Privadas, Inversiones Privadas y Otros Intereses y Rendimientos.		Ninguna, por corresponder a la operabilidad normal de la Caja de Cesantía


 Leticia Arias Carrón
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACIÓN FIDUCIARIA
 FONDO 42


 Yamara Quezada P.
 CONTADOR PÚBLICO