

ESTADOS FINANCIEROS

JULIO 2020

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

RUC: 1791701585001

Atención:

Ingeniero
MAURICIO ALEJANDRO TORRES ARTEAGA
Coordinación de Fondos Complementarios
Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



RUC 1791701585001

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



Quito DM, 06 de agosto del 2020
CCJC-DGAC-CONT-030-2020

Ingeniero
Mauricio Alejandro Torres Arteaga
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 julio del 2020 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 Quilpux
- ☞ 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

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


Lora Adriana Cañar

REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACION BIESS
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC
Cédula Ciudadanía: 1717210767
ecanars86@gmail.com



CAJA DE CESANTIA DGAC



RUC 1791701585001

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



Quito DM, 06 de agosto del 2020
CCJC-DGAC-CONT-029-2020

Señor Economista
Francisco Javier Bolaños Trujillo
**INTENDENTE NACIONAL DEL CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL,
DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**
Presente.-

De mi consideración:

Me permito remitir a Usted Señor Intendente, los Estados Financieros al 31 de julio del 2020 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.

Lda. Adriana Cañar
**REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACION BIESS
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC**



CAJA DE CESANTIA DGAC

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	JULIO DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	938
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	1046
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	793
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 279.850,00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	tquezada@cesantiadac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	022905980 EXT 22
NOMBRE DEL GERENTE	L.CDA. ADRIANA CAÑAR S.
CORREO ELECTRÓNICO	cesantiadac@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987921129
DIRECCIÓN DEL FCPC	JUAN DE SALINAS 36-40 Y RÍO DE JANEIRO
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022905980



L.CDA. ADRIANA CAÑAR S.
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
 CCJC-DGAC



CAJA DE CESANTIA DGAC

ECUACION CONTABLE						
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	- +	PATRIMONIO (3)
14.374.801,35	+	170.509,85	=	13.632.081,04	+	134.199,27
14.545.311,20			=		+	14.545.311,20
						779.030,89


 LCDR. JORJANA BIESS
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
 CCJC-DGAC


 YAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-DGAC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE JULIO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SÍMBOLO
1	ACTIVOS		14.374.864,35
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.668.539,48
1101	Caja		388,66
110105	Efectivo		0,00
110119	Caja chica		209,65
1162	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.668.339,48
116205	Bancos e instituciones financieras locales		1.668.708,44
116210	Bancos e instituciones financieras del exterior		872,05
116219	Humana en Valero		0,00
1163	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,88
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	3.614.795,35
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3.738.854,17
120105	Certificados de depósito		3.738.854,17
120119	Pólizas de acumulación		0,00
120119	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	Reportes bursátiles		0,00
120190	Otras		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
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120319	Pólizas de acumulación		0,00
120320	Valores de titulización		0,00
120325	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	77.811,00
120505	Valores de titulización		0,00
120519	Acciones		77.811,00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titulización		0,00
120619	Acciones		0,00
1209	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
120905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
120919	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
120919	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
120920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
120925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
120930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
120990	(Provisión general)		0,00
13	INSTRUMENTOS PRIVATIVAS	4	3.893.586,40
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6.941.116,41
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		21.672,04
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		203.872,67
1305	PRESTAMOS PRECARIOS POR VENCER		74.724,99
1306	PRESTAMOS PRECARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRESTAMOS PRECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRESTAMOS PRECARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		764.665,40
1310	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1390	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	-76.473,61
139005	(Quirografarios)		-72.156,61
139019	(Hipotecarios)		-4.317,00
139019	(Hipotecarios)		-3.705,00
139090	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR RENOVANDOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6	444.742,08
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		115.943,15
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		228.799,50
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		6.814,30

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE JULIO DEL 2020

CODIGO: 343E

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140305	Intereses por préstamos quinquenales		4.390,40
140310	Intereses por préstamos pendientes		31,65
140315	Intereses por préstamos hipotecarios		1.294,81
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		14.899,01
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldo		14.950,00
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO FINANCIERAS VENCIDAS		886.398,74
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	8	886.398,74
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	PLANTILLAS EXISTENTES		159.210,88
140505	Aportes		27.655,55
140510	Préstamos		121.577,13
1405	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		58.346,45
140505	Cheques por cobrar y recibidos		0,00
140510	Acreditaciones		0,00
140515	Pago por cuenta de participes a cobrar		58.346,45
140590	Otros		0,00
1406	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		-931.859,00
140605	Provisiones intereses inversiones privadas		0,00
140610	Provisiones rendimientos inversiones no privadas		0,00
140615	Provisiones inversiones privadas vencidas		0,00
140620	Provisiones otras cuentas por cobrar		-931.859,00
140625	Provisión general		0,00
18	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		415.287,29
1801	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
180105	Intereses por préstamos		0,00
180110	Intereses por edificar		0,00
180115	Obras de urbanización		0,00
180120	Obras de edificación		0,00
1802	PROYECTOS TERMINADOS		664.767,84
180205	Intereses disponibles para la venta		664.767,84
180210	Intereses por arrendar		0,00
180215	Depreciación inversiones para arrendar		0,00
1809	PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS		-84.680,83
18	PROPIEDAD Y EQUIPO		361.787,85
1801	BIENES INMUEBLES	7	824.606,19
180105	Terrenos		82.214,52
180110	Edificios		428.100,18
180115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1802	BIENES MUEBLES		61.372,96
180205	Maquinaria y equipos		58.884,75
180210	Equipo de oficina		20.484,52
180215	Equipo de computación		18.881,29
180220	Vehículos		0,00
180290	Otros		5.122,12
1809	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-229.385,13
180905	Edificios		-167.339,85
180910	Maquinaria y equipos		-16.417,05
180915	Equipo de oficina		-15.384,12
180920	Equipo de computación		-14.885,76
180925	Vehículos		0,00
180990	Otros		-2.581,35
19	BIENES ADUJICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		9,88
1901	TERRAJOS		0,00
1902	EDIFICIOS		0,00
1903	MAQUINARIA, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1904	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1905	TITULOS VALORES		0,00
1906	OTROS		0,00
1909	PROVISIÓN PARA BIENES ADUJICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
190905	Edificios		0,00
190910	Maquinaria, maquinaria y equipo		0,00
190915	Unidades de transporte		0,00
190920	Otros valores		0,00
190990	Otros		0,00
19	OTROS ACTIVOS		3.211,47
1901	PAGOS ANTICIPADOS		3.666,00
190105	Anticipos a contratistas		0,00
190110	Anticipos a proveedores		2.660,00
190115	Anticipos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	Administración acumulada pagos anticipados		0,00
1907	GASTOS DEFERIDOS		1.311,25
190705	Licencias y programas de computadora		93.202,73
190710	Costos de educación		0,00
190720	Otros		0,00
190790	Cherchabache acumulada gastos anticipados		-91.891,48
1909	DERECHOS FIDUCIARIOS		8,88
190905	Inversiones no financieras		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE JULIO DEL 2023

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
100310	Inventarios giratorios		0,00
100316	Proyectos en ejecución		0,00
100320	Proyectos terminados		0,00
100328	Proyectos y equipo		0,00
100330	Financiamiento de administración		0,00
100335	Financiamiento en garantía		0,00
1003	OTROS		0,00
100305	Faltantes de caja		0,00
100306	Otros activos		0,00
1003	PROYECTOS PARA DERECHOS ACTIVOS		0,00
100305	Derechos (Giratorios)		0,00
100306	Otros		0,00
2	PASIVOS		15.432.081,04
21	CUENTA PATRONAL	B	10.372.188,00
2101	CESANTIA		8.899.489,17
210105	Aportes patronales		8.184.552,17
210110	Aporte personal adicional		81.288,97
210120	Aporte extra voluntario-otras		0,00
2102	JUBILACION		572.840,43
210205	Aportes patronales		2.821.378,81
210210	Aportes patronales		1.876.633,58
210220	Aportes patronales		1.064.834,74
210230	Aporte adicional personal		1.777,63
210240	Aporte extra voluntario con relación laboral		0,00
210250	Aporte extra voluntario sin relación laboral		0,00
22	BENEFICIO DEFERIDO		8,60
2201	CESANTIA		8,60
220105	Aportes patronales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACION		0,00
220205	Aportes patronales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		348.043,34
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		44.990,41
230105	Cesantia		500,04
230110	Jubilación		0,00
230115	Otros pasivos		64.291,27
2302	PLANILLAS ENTREGADAS POR PAGAR		18.440,84
2303	Aportes		43.559,61
230310	Patronales		28.044,90
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Responsabilidad de Bancos y Seguros		0,00
230306	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		131,89
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Relaciones IVA		131,89
230420	Otros		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN DESB		3.875,16
230501	Tasa de Administración DESB		3.875,16
2306	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		799.611,96
230605	Vencidos por pagar		0,00
230610	Proveedores		0,00
230615	Retención por pagar		0,00
230620	Retención laboral por pagar		0,00
230625	Divales		0,00
230630	Cheques girados no cobrados		0,00
230640	Otros a cobrar por pagar		100.512,36
24	OTRAS CUENTAS FINANCIERAS		0,00
2401	SOBRERENDOS 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
2404	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	B	13.472,83
2501	RECONSTRUCCIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIO SOCIALES		10.134,21
2503	APORTES Y RETENCIONES DESB		1.441,71
2504	FONDO DE RESERVA		601,84
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		195,14
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0,00
2508	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		1.110,72
29	OTROS PASIVOS		1.376,91
2901	IMPUESTOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
290105	Impuestos recibidos por anticipado		0,00
290110	Activos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fiduciario		0,00
290120	Jubilación personal de empleados		0,00
290130	Otros		1.376,91
300	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS BAMBELIAROS		0,00
300005	Intereses otorgados		0,00
300010	Intereses		0,00
3001	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
3002	OTROS		0,00
300205	Dividendos de caja		0,00
300210	Varios		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 JULIO DEL 2020

CODIGO: 3426

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	PATRIMONIO		124.193,27
11	RESERVAS		0,00
1101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
1102	RESERVAS POR VALUACION B		124.193,27
1201	SUPERAVIAT POR VALUACION DE PROPIEDADES	18	124.193,27
1202	SUPERAVIAT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CECANTIA		0,00
3302	JUBILACION		0,00
34	RESERVADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	11	0,00
3404	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		0,00


D. ADRIANA CAÑAR S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
CCJC-DSAC


TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC-DSAC

INTERFENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE JULIO DEL 2020

COOIGO: 3416

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		176.899,86
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,88
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,88
410105	Inversiones reñta fja sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones reñta fja sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones reñta fja sector financiero público		0,00
410120	Inversiones reñta fja sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones reñta variable sector financiero privado		0,00
410130	Inversiones reñta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	Inversiones reñta fja sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones reñta fja sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones reñta fja sector financiero público		0,00
410220	Inversiones reñta fja sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones reñta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones reñta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE INMOBILIDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición e valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición e 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 INVENTARIOS		0,88
410405	Pérdida en disposición de mercancías para la venta		0,00
410410	Pérdida en disposición de mercancías para arrendar		0,00
410415	Pérdida en valuación de inventarios para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DEHECHOS INCLUIDOS		0,00
410505	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos tecnológicos		0,00
410525	Planes de administración		0,00
410530	Fideicomisos en garantía		0,00
42	GASTOS DE PERSONAL		66.453,62
4201	GASTOS DEL PERSONAL		66.455,68
420105	Remuneraciones a salaria		60.343,11
420110	Remuneración independiente		0,00
420115	Otros salarios		6.774,71
420120	Agencia Patronal		6.568,78
420125	Fondo de reserva		3.967,27
420130	Admisión patronal		14.398,81
420135	Por despido o despido		4.187,23
420140	Impuestos		0,00
420145	Gastos de representación		0,00
420150	Otros		1.562,49
42	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		52.034,83
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3.667,47
440105	Servicios básicos		3.060,20
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Municipales		164,33
440120	Ingresos, recuperación y publicaciones		792,72
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicio de agua y energía		0,00
440135	Otros servicios generales		0,00
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		10.658,26
440205	Pasajes en el interior		6.330,26
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		11.293,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		631,24
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalación y mantenimiento de edificios y oficinas		177,74
440315	Mantenimiento de mobiliario y equipos		800,50
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440325	Otros		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,89
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamiento de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamiento y franquicia de uso de paquetes informáticos		0,00
440425	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		39.842,23
440505	Cuentas, asesoría e investigación especializada		2.420,00
440510	Servicio de auditoría externa		6.185,00
440515	Servicios profesionales		22.242,23
440520	Otros de propiedad no operarios		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		378,64
440605	Materia de oficina		318,64
440610	Materia de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		1.310,88
440705	Mantenimiento de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1.310,88
440720	Otros		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 JULIO DEL 2020

COÓDIGO: 3436

COÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
40	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		4.428,00
4001	TÍTULOS Y VALORES		0,00
410105	Contabilización en compra y venta de inversiones		0,00
450110	Pólizas en cargo de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		828,00
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		0,00
4503	COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		8,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BESS		2.593,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		14.618,63
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		14.618,63
460105	Impuestos y tasas		4.893,30
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		9.825,33
460160	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		14.186,17
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		13.896,43
470105	Depreciación Inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		12.480,00
470118	Depreciación muebles y enseres		314,27
470120	Depreciación equipos de oficina		157,60
470128	Depreciación equipos de computación		926,74
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		289,75
470205	Pagos anticipados		2,00
470210	Costos anticipados		287,75
4703	PROVISIONES E INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470300	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES E INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470405	Por préstamos subrogatorios		0,00
470410	Por préstamos personales		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470460	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	Inventarios inventarios no privados		0,00
470510	Intereses inversiones privadas		0,00
470515	Inversiones no privadas valoradas		0,00
470520	Otros cuentas por cobrar		0,00
470599	Provisión general		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inventarios disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADQUIRIDOS POR PAGO Y RECIBOS EN BANCÓN		0,00
470705	Terminos		0,00
470710	Equipos		0,00
470715	Muebles, maquinaria y equipo		0,00
470720	Listados de transporte		0,00
470725	Títulos valores		0,00
470730	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470899	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		0,00
4801	REGLADOS		0,00
4802	OTROS		0,00
480505	Cambio sustento de valores		0,00
480509	Otros		0,00
8	INGRESOS		773.036,89
91	INTERESES Y RENDIMIENTOS OBTENIDOS		773.044,20
9101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		167.634,43
910105	Inversiones renta fija sector financiero privado		157.236,43
910110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
910115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
910120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
910125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
910130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
9102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		605.557,48
910205	Quotaciones		472.614,57
910210	Préstamos		2.702,34
910215	Aplicaciones		30.240,57
9103	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		113.179,68
92	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS PRIVATIVOS		0,00
9201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
920105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
920110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
920115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
920120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
920125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
920130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
9202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
920205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
920210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
920215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
920220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
920225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
920230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		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 JULIO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
522230	Inversiones neta variable sector no financiero privado		0,00
5223	SALANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
522305	Químicos		0,00
522310	Inmuebles		0,00
522315	Hipotecarios		0,00
5234	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		6,00
520405	Garancia por disposición de terrenos		6,00
520410	Garancia por disposición de edificios		6,00
520415	Garancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Garancia por disposición de vehículos		0,00
6206	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES		8,80
6206	DISPONIBLES PARA LA VENTA		8,80
6206	GARANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE		8,80
6206	DE RECHOS FIDUCIARIOS		8,80
620605	Inversiones no privativas		0,00
620610	Inmuebles privativos		0,00
620615	Proyectos inmobiliarios		0,00
620620	Proyectos inmobiliarios		0,00
620625	Fiduciarios de administración		0,00
620630	Fiduciarios en garantía		0,00
63	OTROS RECURSOS		3.236,13
6301	ARRIBOS		0,00
6302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS		0,00
6303	CASTIGADOS		6,60
6303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
6303	BRUROS VARIOS		3.229,53
630305	Reserva de provisiones		634,72
630360	Otros ingresos		2.594,81
69	PERDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		8,80
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		9.439.421,71
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		9.439.421,71
710105	Pagarés		9.439.421,71
710110	Primes		0,00
710115	Holocausta		0,00
710120	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		8,80
710205	Finca Valparaíso		0,00
710210	Cedera de edificación		0,00
710215	Bienes muebles		0,00
710220	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		8,80
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710320	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
710420	Otros activos		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710520	Otros		0,00
7106	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		8,80
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9.439.421,71
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		9.439.421,71
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0,00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
7206	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,81
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,81
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICITARIA DE PROVISIONES		0,81
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7305	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
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 cobro		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones neta (pa sector financiero privado)		0,00
740210	Inversiones neta (pa sector no financiero privado)		0,00
740215	Inversiones neta (pa sector financiero público)		0,00
740220	Inversiones neta (pa sector no financiero público)		0,00
740225	Inversiones neta variable sector financiero privado		0,00
740230	Inversiones neta variable sector no financiero privado		0,00
740235	Prestamos quinquenales por vencer		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 JULIO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740220	Pólizas aseguradoras reaseguradas		0,00
740220	Pólizas aseguradoras reaseguradas		0,00
740230	Pólizas aseguradoras vencidas		0,00
740236	Pólizas por vencer por vencer		0,00
740238	Pólizas por vencer por vencer		0,00
740241	Pólizas por vencer por vencer		0,00
740244	Pólizas por vencer por vencer		0,00
740247	Pólizas por vencer por vencer		0,00
740250	Pólizas por vencer por vencer		0,00
740253	Pólizas por vencer por vencer		0,00
740256	Pólizas por vencer por vencer		0,00
7411	DEFICENCIA DE PROVISIONES		0,00
743303	Inversiones en valores		0,00
743308	Inversiones en valores		0,00
743310	Cuentas por cobrar		0,00
743320	Proyectos inicitados		0,00
743330	Otros activos		0,00
8000	CUENTAS RESERVALES POR SEPARACION VOLUNTARIA		0,00
740405	Aportes personales retro voluntario cesante		0,00
740410	Aportes personales retro voluntario cesante		0,00
740415	Aportes personales retro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes personales retro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes personales retro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes personales retro voluntario sin relación laboral		0,00
7400	OTRAS CUENTAS DE OBLIGACIONES		0,00

LEDA ARIAS RAMOS
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BISS
 CCJC-IGAC

TAMARA GUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-IGAC



**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 Ahorro-Cuenta Corriente)	Saldo en Cuenta en USO	Tasa de Interés promedio % (Cta. Ahorro- Cuenta Corriente + Premiata 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	\$ 195.384,42	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 Rumihahui	Cuenta Corriente	\$ 8.162,88	0,00%	N/A	N/A	0,00%
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	\$ 5.082,81	4,75%	N/A	N/A	0,00%
Banco del Austro	Cuenta Corriente	\$ 1.997.048,31	5,00%	N/A	N/A	0,00%
		\$ 1.605.708,44				



BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

Institución / Emisor	Tipo de Cuenta (Cuenta Ahorro-Cuenta Corriente)	Saldo en Cuenta en USD
State Trust	ACA 302913	\$ 572,05
		\$ 572,05

SALDO BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

\$ 1.606.280,49

NOTA No 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

El portafolio de inversiones no privativas al 31 de julio del 2020 de la Caja de Cesantía se detalla a continuación:

No.	Institución	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			Total Inversión	Tasa Prom. %	Plazo Promedio	% del Total
		Certificados de Depósito	Papeles Emisionales	Acciones				
1	BANCO DEL AUSTRO	\$1.036.954,17	\$0,00	\$77.811,08	\$1.114.765,25	7,64	225	100,00%
2	BANCO PACIFICO	\$800.000,00			\$800.000,00	6,90	381	20,97%
3	COOPERATIVA JARDIN AZUAYO	\$150.000,00			\$150.000,00	7,85	381	14,42%
4	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	\$100.000,00			\$100.000,00	8,00	381	3,62%
5	COOPROGRESO	\$1.000.000,00			\$1.000.000,00	8,00	381	26,21%
6	DINERS CLUB	\$250.000,00			\$250.000,00	6,90	270	6,55%
7	Acción ...B.GUAYAQUIL			\$77.811,08	\$77.811,08			2,04%

NOTA No 3

INVERSIONES RENTA VARIABLE

- **Acciones.** - El Fondo mantiene 90.478 acciones de Banco de Guayaquil, la valoración se realiza según el reporte de la BVQ a precio nacional. Al 31 de julio cierra con un valor de USD \$ 0.86 por acción.



DETALLE DE TITULOS DE ACCIONES B GYO								
No.	FECHA EMISION	TITULO	SERIE	TOTAL ACCIONES	VALOR ADQUISICION	VALOR NOMINAL	DETALLE	ENTISCR
				99.478,00				
1	miércoles, 02 de enero de 2009	32794	B	7.500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
2	lunes, 18 de agosto de 2008	46960	G	4.548,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BS - MULTIVALORES
3	martes, 17 de marzo de 2009	46582	H	6.822,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BS - MULTIVALORES
4	lunes, 22 de marzo de 2010	100997	I	6.623,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BS - MULTIVALORES
5	miércoles, 25 de mayo de 2010	101707	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
6	miércoles, 25 de mayo de 2010	101610	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
7	miércoles, 25 de mayo de 2010	101609	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
8	miércoles, 25 de mayo de 2010	101611	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
9	miércoles, 25 de mayo de 2010	101605	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
10	miércoles, 25 de mayo de 2010	101606	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
11	miércoles, 25 de mayo de 2010	101608	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
12	miércoles, 25 de mayo de 2010	101601	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
13	miércoles, 25 de mayo de 2010	101602	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
14	miércoles, 25 de mayo de 2010	101604	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
15	miércoles, 25 de mayo de 2010	101603	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
16	miércoles, 28 de septiembre de 2010	101781	H	82,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BS - MULTIVALORES
17	miércoles, 09 de noviembre de 2010	100088	F	829,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BS - MULTIVALORES
18	miércoles, 28 de diciembre de 2010	100310	A	60,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
19	miércoles, 05 de enero de 2011	100340	A	289,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
20	miércoles, 19 de enero de 2011	100378	A	380,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
21	miércoles, 01 de febrero de 2011	100457	A	66,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BS - MULTIVALORES
22	viernes, 18 de marzo de 2011	300947	J	6.867,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BS - MULTIVALORES
23	viernes, 31 de diciembre de 2015	DESMA TERIALIZADA		5.333,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
24	viernes, 31 de diciembre de 2015	DESMA TERIALIZADA		16.661,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
25	viernes, 31 de diciembre de 2015	DESMA TERIALIZADA		3.902,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
26	viernes, 31 de diciembre de 2015	DESMA TERIALIZADA		5.841,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
27	viernes, 30 de junio de 2017	DESMA TERIALIZADA		9.029,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
28	viernes, 30 de junio de 2017	DESMA TERIALIZADA		5.806,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
29	miércoles, 31 de julio de 2019	DESMA TERIALIZADA		3.622,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
30	viernes, 31 de mayo de 2019	DESMA TERIALIZADA		5.018,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
TOTAL ACCIONES				99.478,00				
PRECIO AL CIERRE NACIONAL				\$	0,86			
SALDO AL 31/01/2020					\$	77.811,06		

NOTA No 4

INVERSIONES PRIVATIVAS

Actualmente la Caja de Cesantía DGAC-FCPC cuenta con tres tipos de préstamos quirografarios (Emergente, SAEF y SAEF con garante), prendario e hipotecario. El trámite es ágil, oportuno y sin complicaciones para los partícipes. Las tasas de interés son competitivas comparadas con las tasas que ofrece el Sistema Financiero Nacional.



Con el fin de mitigar los efectos derivados de la declaratoria de emergencia sanitaria, se ha creado este nuevo producto crediticio Emergente Covid-19. Para acceder a este crédito el participante debe tener al menos tres (3) aportes consecutivos. Y si sobre pasa su cuenta individual deberá contar con el respaldo de un garante.

Monto máximo: \$ 2.500,00

Plazo máximo: 7 años (84 meses)

Tasa de interés: 8%

No se pagará los tres primeros meses el capital, difiriendo el pago en el plazo restante del crédito. Es decir, se cobrará solamente en interés y el seguro de desgravamen).

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.

CREDITOS	PRODUCTO	MONTO	PLAZO	TASA	No. APORTACIONES
GIROGRAFARIO	Emergente Sin Garante (sin sobrepasar la Cta Individual)	3.000,00	36 meses	10%	3 Aportaciones Consecutivas
	Emergente COVID - 19	2.500,00	84 meses	8%	3 Aportaciones Consecutivas
	Saef con Garante (Todos los participantes)	5.000,00	84 meses	12%	3 Aportaciones Consecutivas
	Saef sin Garante	100% Cuenta Individual	84 meses	12%	3 Aportaciones Consecutivas
PRENDARIO	Prendario Compra de Vehículo	25.000,00	48 meses	6%	12 Aportaciones con nombramiento definitivo / 12 Aportaciones consecutivas y 26 meses de servicio institucional a los participantes a contrato ocasional o nombramiento provisional.
HIPOTECARIO	Compra bienes inmuebles, terrenos, adyacencias	60.000,00	25 Años	7%	24 Aportaciones con nombramiento definitivo

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

CREDITOS OTORGADOS AÑO 2020											
REG	#	SALD	EMERGENTE	SALD CON GARANTE	EMERGENTE COVID	HIPOTECARIO	PRENDARIO	TOTAL REG	#	MONTO	MOVIO
Emerg	32	\$ 333.545,78	73	\$ 36.450,00	5	\$ 20.700,00		11	\$ 370.695,78	31	370.695,78
Prendario	09	\$ 320.000,00	71	\$ 80.000,00	5	\$ 8.000,00		2	\$ 408.000,00	31	408.000,00
Hipotecario	25	\$ 217.546,95	39	\$ 40.280,00	3	\$ 14.400,00		1	\$ 272.226,95	44	272.226,95
SAEF	8	\$ 10.466,00			1	\$ 3.800,00	333	\$ 352.526,00	334	352.526,00	
SAEF	2	\$ 20.400,00			1	\$ 2.000,00	42	\$ 24.400,00	43	24.400,00	
SAEF	7	\$ 30.000,00	3	\$ 300,00	2	\$ 6.500,00	38	\$ 40.800,00	39	40.800,00	
SAEF	11	\$ 107.230,00	4	\$ 550,00	3	\$ 13.800,00	30	\$ 111.580,00	31	111.580,00	
TOTAL	108	\$ 1.008.788,73	20	\$ 125.730,00	20	\$ 61.200,00	229	\$ 1.295.918,73	229	\$ 1.295.918,73	



NOTA No 5

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de julio del 2020 la provisión para inversiones privadas en las diferentes categorías tiene un saldo de \$ 76.473,61.

RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN PROVISIONAL AL 31 DE JULIO DEL 2020 (INFORMACIÓN EN DÓLARES)

CREDITO GARANTIZADO		(A) TOTAL	(B) CUENTA PROVISIONAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provision (Inmens)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISION CONSTITUIDA al 30/06/2020	(G) DIFERENCIA
A1		8.889.318,31	8.999.811,60	206.122,11	0,99%	3.038,61	3.894,33	-5,50
A2	RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
B1		46.825,43	343.381,11	5.717,81	5,00%	3.85,88	0,00	283,88
B2	RIESGO POTENCIAL	12.822,47	24.874,43	0,00	0,00%	0,00	156,74	156,74
C1		14.339,86	42.274,27	3.547,09	20,00%	2.83,48	0,00	333,48
C2	DEFICIENTE	10.517,37	97.259,13	572,64	60,00%	278,67	0,00	278,67
D	DESUSO RECALCADO	0,232,43	20.080,52	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	85.9.376,91	373.293,53	68.287,94	100,00%	68.287,94	68.287,94	0,00
TOTAL		7.096.662,92	10.441.251,23	282.272,45		72.156,90	71.490,61	666,29
TIPO CREDITO		TOTAL CARTAS HIPOTECARIAS	PROVISION CONSTITUIDA	PROVISION REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR		32.104,60
CONVINO		7.096.662,92	71.490,61	72.156,90	666,29	TOTAL PROVISIONADO		71.490,61
						Total a provisionar 100%		666,29
		7.096.662,92	71.490,61	72.156,90	666,29	Provision requerida		72.334,80
								666,29

CREDITO HIPOTE CARO		(A) TOTAL	(B) CUENTA PROVISIONAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provision (Inmens)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISION CONSTITUIDA al 30/06/2020	(G) DIFERENCIA
A1		264.666,49	0,00	262.223,21	0,99%	3.285,10	3.513,61	-228,51
A2	RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
B1		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
B2	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
C1		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
C2	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
D	DESUSO RECALCADO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	100,00%	0,00	0,00	0,00
TOTAL		264.666,49	0,00	262.223,21		3.285,10	3.513,61	-228,51
TIPO CREDITO		TOTAL CARTAS HIPOTECARIAS	PROVISION CONSTITUIDA	PROVISION REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR		3.285,10
HIPOTECARIO		264.666,49	3.513,61	3.285,10	-228,51	TOTAL PROVISIONADO		3.513,61
						Total a provisionar 100%		-228,51
		264.666,49	3.513,61	3.285,10	-228,51	Provision requerida		3.285,10
								-228,51

CREDITO PRINCIPAL		(A) TOTAL	(B) CUENTA PROVISIONAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provision (Inmens)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISION CONSTITUIDA al 30/06/2020	(G) DIFERENCIA
A1		24.724,99	20.206,95	53.728,64	0,99%	531,91	837,14	-305,23
A2	RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
B1		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
B2	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
C1		0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
C2	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
D	DESUSO RECALCADO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	100,00%	0,00	0,00	0,00
TOTAL		24.724,99	20.206,95	53.728,64		531,91	837,14	-305,23
TIPO CREDITO		TOTAL CARTAS PRINCIPALES	PROVISION CONSTITUIDA	PROVISION REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR		311,91
PRINCIPAL		24.724,99	497,14	531,91	34,77	TOTAL PROVISIONADO		497,14
						Total a provisionar 100%		34,77
		24.724,99	497,14	531,91	34,77	Provision requerida		531,91
								34,77



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.

Por recomendación de Auditoría, se procede con la reclasificación de las inversiones no recuperadas al vencimiento, quedando al 30 de julio del 2020 como a continuación se detalla:



CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS			
AL 31/07/2020			
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
PROSTATUS	\$	38.856,43	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	285.843,69	
			\$ 324.700,12
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS			
PROSTATUS	\$	312.834,81	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	342.882,37	
			\$ 655.717,18
PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR			
AL 31/07/2020			
PROSTATUS	\$	156.830,34	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	637.028,84	
			\$ 793.859,18

- **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 julio del 2020 tiene un saldo de \$ 296.00.

NOTA No 7

BIENES INMUEBLES

El valor del bien inmueble propiedad del Fondo es de \$ 520.620,10. Por recomendación de Auditoría Externa en el examen realizado por los años 2017 – 2018, se procede con la reclasificación del valor del terreno de acuerdo a informe de avalúo realizado por el Arq. Sergio Romero M. quedando al 31 de julio del 2020 como a continuación se detalla:

INMUEBLES CCJC	AVALUO	EMPRESA
TERRENO	\$92.514,92	AVALUO ARQ. SERGIO ROMERO
EDIFICIO	\$428.105,18	AVALUO ARQ. SERGIO ROMERO
AL 31 DE JULIO DEL 2020	\$520.620,10	

**NOTA No 8****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. 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 ISLRMU		
2020	ENERO	\$ 33.153,02
	FEBRERO	\$ 33.674,28
	MARZO	\$ 33.372,94
	ABRIL	\$ 33.430,38
	MAYO	\$ 33.847,17
	JUNIO	\$ 32.733,74
	JULIO	\$ 32.833,35
TOTAL	\$ 229.994,98	

LIQUIDACIONES

Se ha cargado con los partícipes el caso de sus funciones por cesantía y jubilación, liquidando una suma de \$ 101.069,38 a nivel nacional en julio del 2020.

	No PARTICIPES	VALOR
CE SANTIA	0	\$ 48.208,47
JUBILACION	2	\$ 52.860,91
TOTAL	11	\$ 101.069,38

NOTA No 9**OBLIGACIONES PATRONALES**

Registra las provisiones de los valores que el Fondo debe pagar a sus empleados en determinadas fechas como décimo tercero, décimo cuarto sueldo, fondos de reserva, y aquellas retenciones realizadas y que se deben consignar a un tercero, como el IESS, etc. Por recomendación de Auditoría



Externa en el examen realizado por los años 2017 – 2018, se procede con el registro de la correspondiente provisión mensual de vacaciones.

NOTA No 10

SUPERAVIT POR VALUACIONES

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.

NOTA No 11

ESTRUCTURA B17

El valor de SEISCIENTOS OCHO MIL QUINIENTOS VEINTE Y UNO CON 04 (\$ 608.521,04 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de JULIO del 2020, 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 julio del presente los gastos alcanzan un valor de \$ 170.509,85.



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 julio los ingresos que ha obtenido la Caja son de \$ 779.030,89.

Tamara Quezada
CONTADORA CCJC - DGAC