



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



RUC 1791701585001

Quito DM, 08 de abril del 2020
CC-JC-DGAC-CONT-018-2020

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 marzo 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 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

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

Loda. Adriana Cañar

REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC

Cédula Ciudadanía: 1717210767
acanars86@gmail.com

ESTADOS FINANCIEROS

MARZO 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

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	MARZO DEL 2020	
INFORMACIÓN GENERAL		
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	977	
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	1085	
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	815	
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 442.628,90	
INFORMACION ADICIONAL		
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.	
CORREO ELECTRÓNICO	tquezada@cesantiadgac.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 RÍO DE JANEIRO	
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022905980	

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

ECUACION CONTABLE								
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
14.130.931,63	+	73.979,56	=	13.732.932,87	+	134.199,27	+	337.779,05
14.204.911,19			=			14.204.911,19		

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

TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-DGAC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		14.130.531,63
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.676.886,67
1101	CAJA		266,89
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		266,89
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.676.589,67
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1.675.929,60
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		572,05
110215	Reservas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO BURENATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	3.869.348,73
1201	INVERSIONES RENTA FLUJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3.488.954,17
120105	Certificados de depósito		3.488.954,17
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 puntual		0,00
120140	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FLUJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		240.915,96
120205	Valores de titulización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		240.915,96
120220	Reportes financieros		0,00
120230	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FLUJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		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 FLUJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		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	81.435,20
120505	Valores de titulización		0,00
120510	Acciones		81.435,20
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titulización		0,00
120610	Acciones		0,00
1207	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
120701	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
120710	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
120715	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
120720	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
120725	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
120730	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
120735	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	7.594.152,48
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6.893.981,82
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		22.706,73
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		182.869,93
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		51.577,72
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		716.189,47
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	-75.081,71
139905	(Quirografarios)		-73.117,34
139910	(Prendarios)		-470,02
139915	(Hipotecarios)		-3.585,14
139950	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		258.238,52
1401	RENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6	254.467,39
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		24.266,13
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		330.141,37
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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1.588,86
140201	Intereses por préstamos garantizados		1.588,87
140210	Intereses por préstamos garantizados		106,37
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		210,88
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		18.848,59
140301	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		18.848,59
140320	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	6	527.601,60
140401	Inversiones rento fijo sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones rento fijo sector no financiero privado		527.601,60
140412	Inversiones rento fijo sector financiero público		0,00
140420	Inversiones rento fijo sector no financiero público		0,00
140430	Inversiones rento variable sector financiero privado		0,00
140440	Inversiones rento variable sector no financiero privado		0,00
1405	PLANTILLAS EMITIDAS		201.216,84
140501	Aportes		33.372,94
140510	Préstamos		167.843,90
1406	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		19.826,46
140601	Cheques protestados y rechazados		0,00
140610	Acreditaciones		0,00
140615	Pago por cuenta de participos a cobrar		19.826,46
140690	Otros		0,00
1409	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		457.443,37
140901	(Provisiones intereses inversiones privadas)		0,00
140910	(Provisiones rendimientos inversiones no privatizadas)		0,00
140915	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		457.443,37
140920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
140930	(Provisiones generales)		0,00
15	INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		419.287,89
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150101	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		591.767,69
150201	Inmuebles disponibles para la venta		591.767,69
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150220	Depositos inmuebles para arrendar		0,00
1509	(PROVISIONES PROYECTOS INMOBILIARIOS)		49.446,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		369.737,79
1601	BENES INMUEBLES	7	629.626,10
160101	Terrenos		62.514,62
160110	Edificios		428.101,18
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BENES MUEBLES		61.372,66
160201	Muebles y enseres		16.884,44
160210	Equipo de oficina		20.484,52
160215	Equipo de computación		18.681,38
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		5.302,32
1609	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-212.264,69
160901	(Edificios)		-160.204,77
160910	(Muebles y enseres)		-16.394,05
160915	(Equipo de oficina)		-19.314,32
160920	(Equipo de computación)		-14.350,47
160925	(Vehículos)		0,00
160990	(Otros)		-2.001,48
17	BENES 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	TITULOS VALORES		0,00
1709	OTROS		0,00
1709	(PROVISION PARA BENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
170901	(Edificios)		0,00
170910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
170915	(Unidades de transporte)		0,00
170920	(Títulos valores)		0,00
170990	(Otros)		0,00
18	OTROS ACTIVOS		3.376,25
1801	PAGOS ANTICIPADOS		2.890,89
180101	Anticipos a Contratistas		0,00
180110	Anticipos a Proveedores		2.890,89
180115	Amenos		0,00
180120	Seguros		0,00
180130	Cartas		0,00
180135	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1802	GASTOS DIFERIDOS		5.376,25
180201	Estudios y programas de computación		93.206,73
180210	Costos de adquisición		0,00
180215	Costos		0,00
180220	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-91.833,48
1901	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190301	Inversiones no privatizadas		0,00

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MARZO DEL 2020

CÓDIGO: 3436

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inventarios preteritos		0,00
190315	Proyectos preteritos		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Proyectos y egresos		0,00
190330	Procesamiento de administrativos		0,00
190335	Procesamiento en garantía		0,00
1900	OTROS		0,00
190000	Partidos de caja		0,00
190000	Otros activos		0,00
1999	PROCESOS PARA OTROS ACTIVOS		0,00
199905	Procesos de administrativos		0,00
199990	(OTROS)		0,00
2	PASIVOS		13.732.932,67
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	13.540.443,28
2101	CESANTIA		9.348.410,26
210105	Aportes personales		9.301.436,28
210110	Aportes patronales		60.243,61
210115	Aporte patronal adicional		0,00
210120	Aportes extra voluntario cesantía		581.739,62
2102	JUBILACION		3.555.604,84
210205	Aportes patronales		1.612.655,21
210210	Aportes patronales		1.995.611,20
210215	Aporte adicional patronal		1.777,83
210220	Aportes extra voluntario con relación laboral		0,00
210225	Aportes extra voluntario sin relación laboral		0,00
22	BENEFICIO DEFERIDO		0,00
2201	CESANTIA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte patronal adicional		0,00
2202	JUBILACION		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte patronal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		186.413,77
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		75.910,02
230105	Cesantía		588,68
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		75.321,34
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		16.275,47
230205	Previsiones		3.554,61
230210	Previsiones		6.210,86
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230310	Otras		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		327,47
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Patrimonio RA		327,47
230420	Otras		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BESS		9.328,67
230501	Tasa de Administración BESS		9.328,67
2306	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		84.872,26
230605	Financiamiento por pagar		0,00
230610	Provisiones		0,00
230615	Reservaciones por pagar		0,00
230620	Servicios básicos por pagar		0,00
230625	Otras		0,00
230630	Cheques girados en cobro		0,00
230635	Otras cuentas por pagar		84.872,26
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOLICITUDES BANCARIAS		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	9	8.976,93
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		5.655,42
2503	APORTES Y RETENCIONES ESS		1.346,30
2504	FONDO DE RESERVA		414,54
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		414,54
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACION		0,00
2508	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		1.044,74
26	OTROS PASIVOS		97,31
2601	IMPUESTOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		97,31
260105	Impuestos recibidos por anticipado		0,00
260110	Amortizaciones recibidas por anticipado		0,00
260115	Ingresos por retención de bienes entregados en fiduciaria		0,00
260120	Subsidio patronal de empleados		0,00
260130	Otros		97,31
2602	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
260205	Tarjetas urbanización		0,00
260210	Terminales		0,00
2604	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2606	OTROS		0,00
260605	Subsidio de caja		0,00
260610	Varios		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

AL 31 DE MARZO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	(PATRIMONIO)		134.198,27
21	RESERVAS		0,00
2101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
22	SUPERAVIT POR VALUACIONES		134.198,27
2201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	10	134.198,27
2202	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTIA		0,00
3302	JUBILACION		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	11	0,00
3404	PERDIDAS DEL EJERCICIO		0,00



LCD.A. ADRIANA CAÑAR S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
COD: INAC



TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC-DGAC

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE MARZO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
8	GASTOS		73.373,26
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 valoración de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valoración 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 PROVEEDORES		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 valoración de inmuebles para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS EDUCACIONALES		0,00
410505	Inversiones no planificadas		0,00
410510	Inversiones planificadas		0,00
410515	Proyectos inmediatos		0,00
410520	Proyectos lejanos		0,00
410525	Fabricaciones de administración		0,00
410530	Fabricaciones en garantía		0,00
42	GASTOS DE PERSONAL		27.288,81
4201	GASTOS DEL PERSONAL		27.288,81
420105	Remuneraciones o salarios		20.204,63
420110	Remuneración extraordinaria		0,00
420115	Otros sueldos		2.367,69
420120	Agente Patronal		2.216,27
420125	Fondo de reserva		1.560,00
420130	Cuota patronal		0,00
420135	Por desahucio o despido		0,00
420140	Uniformes		0,00
420145	Gastos de representación		0,00
420150	Otros		855,81
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		30.749,67
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y CENTRALES		1.628,87
440105	Servicios básicos		1.311,74
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		104,54
440120	Impuestos, reproducciones y publicaciones		192,72
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de agua y energía		0,00
440135	Otros servicios generales		0,00
4402	TRASLADOS, VIAJES Y SUBSISTENCIAS		12.395,36
440205	Pasajes en el exterior		5.350,38
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Gastos y subsistencias internas		7.045,00
440220	Gastos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		188,51
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Mantenimiento y mejoramiento de edificios y oficinas		188,51
440315	Mantenimiento de mobiliario y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440325	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	Arrendamiento de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamiento y franquicia de uso de pagueros informáticos		0,00
440430	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		15.886,67
440505	Consultoría, asistencia e investigación especializada		2.400,00
440510	Servicios de auditoría externa		5.400,00
440515	Servicios profesionales		8.086,67
440520	Costeo de proyectos no aprobados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		379,54
440605	Materiales de Oficina		379,54
440610	Materiales de imprenta, fotografía, reproducción y publicitar		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		168,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		326,00
440720	Otros		0,00

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
40	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		2.182,80
4001	TITULOS Y VALORES		0,00
400105	Carrito en compra y venta de inversiones		0,00
400110	Pérdida en compra de inversiones		0,00
4002	COSTOS FINANCIEROS		881,40
400205	Intereses en préstamos		0,00
400210	Gastos bancarios		881,40
4003	COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		8,80
4004	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BPS		1.061,50
40	GASTOS NO OPERATIVOS		7.479,25
4005	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		7.479,25
400505	Impuestos y tasas		2.744,34
400510	Contribución a la Superintendencia de Bienes y Seguros		4.834,91
400590	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		6.678,80
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		6.665,18
470105	Depreciación inmueble para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		5.251,33
470115	Depreciación mobiliario y enseres		134,72
470120	Depreciación equipo de oficina		67,84
470125	Depreciación equipo de computación		487,44
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		123,72
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		123,72
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470305	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470405	Por préstamos garantizados		0,00
470410	Por préstamos prepagados		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470420	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES A CUENTAS POR CORRAR		0,00
470505	Reserva para provisiones a provisiones		0,00
470510	Inversión en provisiones privadas		0,00
470515	Inversión en provisiones privadas		0,00
470520	Otros cuantos por cobrar		0,00
470530	Provisión general		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	Proyecto inmobiliario		0,00
470610	Provisiones disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADQUIRIDOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN OCIÓN		0,00
470705	Tenencia		0,00
470710	Edificio		0,00
470715	Mobiliario, enseres y equipo		0,00
470720	Equipo de transporte		0,00
470725	Tránsito salarios		0,00
470730	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos fiduciarios		0,00
470810	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0,00
4801	OTROS		0,00
4802	OTROS		0,00
480305	Gasto control de valores		0,00
480310	Otros		0,00
5	INGRESOS		337.779,00
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		335.218,44
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		56.778,44
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		56.778,44
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		215.367,83
510205	Quirógrafos		203.622,84
510210	Premios		1.061,43
510215	Hipotecarios		11.283,55
5103	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		61.872,48
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
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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE MARZO DEL 2020

CODIGO: 3636

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
529238	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5333	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVADAS		0,00
533305	Quirógrafarios		0,00
533310	Prendarios		0,00
533315	Hipotecarios		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520400	Garancia por disposición de terrenos		0,00
520410	Garancia por disposición de edificios		0,00
520415	Garancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Garancia por disposición de vehículos		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5388	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
538805	Inversiones no privadas		0,00
538810	Inversiones privadas		0,00
538815	Proyectos anulados		0,00
538820	Proyectos terminados		0,00
538825	Fiduciarios de administración		0,00
538830	Fiduciarios en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS		2.556,61
5301	ARRENDOS		0,00
5302	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5304	INGRESOS VARIOS		2.556,61
530505	Reversión de provisiones		2.526,62
530510	Otros ingresos		533,90
58	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		9.088.613,43
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		9.088.613,43
710105	Pagarés		9.088.613,43
710110	Prontas		0,00
710115	Letras		0,00
710120	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartas de crédito		0,00
710215	Bienes inmuebles		0,00
710220	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no privadas		0,00
710310	Inversiones privadas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710320	Otros activos		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	Inversiones no privadas		0,00
710410	Inversiones privadas		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		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9.088.613,43
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		9.088.613,43
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
7206	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
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 carnes		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 vector		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 MARZO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740124	Préstamos geográficos renovados		0,00
740125	Préstamos geográficos reestructurados		0,00
740132	Préstamos geográficos vencidos		0,00
740235	Préstamos pendientes por vencer		0,00
740236	Préstamos pendientes renovados		0,00
740241	Préstamos pendientes reestructurados		0,00
740244	Préstamos pendientes vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740256	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740257	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740258	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	Reservaciones no provisionales		0,00
740310	Reservaciones provisionales		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 personales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7406	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00

LCDR. ADRIANA CAÑAR S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BISS
COC-0646

TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CC-JC-0046



**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 USD	Tasa de Interés promedio % (Cta. Cuenta Ahorro- Cuenta Corriente y Premios y otros Productos que generen rendimiento)	Instrumento de Inversión (Negos, CO, Overnight, Certificado de ahorro a Plazo, etc)	Plazo	Tasa de Interés
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	\$ 40.892,21	0,00%	Overnight	1	0,75%
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	\$ 30,02	0,00%	N/A	N/A	0,00%
Banco General Rumihual	Cuenta Corriente	\$ 8.163,88	0,00%	N/A	N/A	0,00%
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	\$ 851.522,46	4,50%	N/A	N/A	0,00%
Banco del Austro	Cuenta Corriente	\$ 775.323,05	4,50%	N/A	N/A	0,00%
		\$ 1.675.928,62				



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS MARZO 2020

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

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

SALDO BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

\$ 1.676.500,67

NOTA No 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

La Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria DGAC – FCPC en el mes de marzo del presente año y por disposición BIESS procedió con la inversión en Certificado de Depósito en cuatro instituciones financieras. Quedando el portafolio de inversiones como se detalla a continuación:

Nº.	Financiera	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			Total Inversión	Tasa Anual %	Plazo Promedio	% del Total
		Certificados de Depósito	Papeles Emisionarios	Acciónes				
		\$3.486.954,17	\$240.963,86	\$81.430,20	\$3.809.348,23	7,74	211	100,00%
1	BANCO DEL AUSTRO	\$1.096.954,17			\$1.096.954,17	8,20	361	27,22%
2	SURPAPEL CORP S.A		\$240.963,86		\$240.963,86	7,50	180	6,33%
3	BANCO PACIFICO	\$800.000,00			\$800.000,00	6,90	181	21,00%
4	COOPERATIVA JARDIN AZUARO	\$550.000,00			\$550.000,00	7,85	181	14,44%
5	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	\$100.000,00			\$100.000,00	8,00	181	2,63%
6	COOPROGRESO	\$1.000.000,00			\$1.000.000,00	8,00	181	26,25%
7	Acción ...BOLUAFQUE			\$81.430,20	\$81.430,20			2,14%



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 marzo cierra con un valor de USD \$ 0.90 por acción.

DETALLE DE TITULOS DE ACCIONES B GYO								
No.	FECHA EMISION	TITULO	SERIE	TOTAL ACCIONES	VALOR ADQUISICION	VALOR NOMINAL	DETALLE	EMISOR
				90.478,00				
1	miércoles, 9 de enero de 2009	32744	B	7.300,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
2	lunes, 10 de agosto de 2009	44940	G	4.548,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
3	miércoles, 17 de marzo de 2009	49552	H	6.622,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
4	lunes, 22 de marzo de 2010	100887	I	8.823,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
5	martes, 25 de mayo de 2010	101787	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
6	martes, 25 de mayo de 2010	101810	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
7	martes, 25 de mayo de 2010	101808	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
8	martes, 25 de mayo de 2010	101811	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
9	martes, 25 de mayo de 2010	101805	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
10	martes, 25 de mayo de 2010	101806	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
11	martes, 25 de mayo de 2010	101806	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
12	martes, 25 de mayo de 2010	101821	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
13	martes, 25 de mayo de 2010	101903	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
14	martes, 25 de mayo de 2010	101904	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
15	martes, 25 de mayo de 2010	101923	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
16	martes, 28 de septiembre de 2010	101781	H	82,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
17	martes, 9 de noviembre de 2010	100990	F	626,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
18	miércoles, 26 de diciembre de 2010	102310	A	50,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
19	miércoles, 5 de enero de 2011	102560	A	200,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
20	miércoles, 19 de enero de 2011	103576	A	360,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
21	martes, 1 de febrero de 2011	103457	A	86,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
22	viernes, 18 de marzo de 2011	100847	J	5.887,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
23	viernes, 31 de diciembre de 2015	DESMATERIALIZADA		5.333,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
24	viernes, 31 de diciembre de 2015	DESMATERIALIZADA		15.881,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
25	viernes, 31 de diciembre de 2015	DESMATERIALIZADA		3.902,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
26	viernes, 31 de diciembre de 2015	DESMATERIALIZADA		5.841,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
27	viernes, 30 de junio de 2017	DESMATERIALIZADA		3.029,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
28	viernes, 30 de junio de 2017	DESMATERIALIZADA		5.800,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
29	martes, 31 de julio de 2018	DESMATERIALIZADA		3.602,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
30	viernes, 31 de mayo de 2019	DESMATERIALIZADA		5.018,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.

TOTAL ACCIONES 90.478,00

PRECIO AL CIERRE NACIONAL \$ 0,90

SALDO AL 31/03/2020 \$ 81.430,20



NOTA No 4

INVERSIONES PRIVATIVAS

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
GUROGRAFARO	Emergente Sin Garantía (sin sobrepasar la Cta Individual)	3.000,00	36 meses	10%	3 Aportaciones Consecutivas
	SAEF con Garantía (Todos los participes)	5.000,00	84 meses	12%	3 Aportaciones Consecutivas
	SAEF sin Garantía	100% Cuenta Individual	84 meses	12%	3 Aportaciones Consecutivas
PRENDARIO	Prendario Compra de Vehículo	28.000,00	48 meses	8%	12 Aportaciones con nombramiento definitivo / 12 Aportaciones consecutivas y 26 meses de servicio institucional a los participes a contrato ocasional o nombramiento provisional.
HIPOTECARIO	Compra bienes inmuebles, terrenos, adecuaciones	80.000,00	25 Años	7%	24 Aportaciones con nombramiento definitivo

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

CRÉDITOS OTORGADOS AÑO 2020										
MES	#	SAEF	EMERGENTE	SAEF CON GARANTÍA	HIPOTECARIO	PRENDARIO	TOTAL MES			
		MONTO	# MONTO	# MONTO	# MONTO	# MONTO	# MONTO	# MONTO		
Enero	32	\$ 430.545,78	23	\$ 36.400,00	5	\$ 20.200,00	3	\$ 307.400,00	63	\$ 574.795,78
Febrero	43	\$ 520.553,94	23	\$ 43.040,00	5	\$ 38.400,00	2	\$ 98.000,00	73	\$ 691.553,94
Marzo	25	\$ 337.348,90	13	\$ 40.280,00	3	\$ 34.400,00	1	\$ 50.000,00	42	\$ 462.628,90
TOTAL	300	\$ 1.289.048,62	65	\$ 119.720,00	13	\$ 53.390,00	6	\$ 225.400,00	111	\$ 1.708.967,62

NOTA No 5

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de marzo del 2020 la provisión para inversiones privadas en las diferentes categorías tiene un saldo de \$ 75.081,71.



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS MARZO 2020

RESUMIVO DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS

Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES AL 31 DE MARZO DEL 2020

(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD: CAJA DE CESANTIA - DAC

CÓDIGO OFICINA:

3436

CREDITOS QUIROGRAFARIOS		(A)	TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provision (Iniciado)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 29/02/2020	(G) DIFERENCIA
A1	RIESGO NORMAL		6.696.232,85	10.068.515,89	270.250,38	0,99%	2.673,48	2.607,70	67,78
A2			1.538,83	10.835,51	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3			0,00	0,00	0,00	2,00%	0,00	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL		35.874,46	81.413,17	2.889,88	3,00%	144,49	130,29	-14,20
B2			0,00	0,00	0,00	10,00%	0,00	0,00	0,00
C1	DEFICIENTE		2.046,35	17.411,79	0,00	20,00%	0,00	0,00	0,00
C2			11.726,20	52.271,85	0,00	40,00%	0,00	0,00	0,00
D	SUDOSO RECAL		9.578,72	20.851,59	0,00	60,00%	0,00	0,00	0,00
E		PERDIDA		143.889,39	137.266,47	68.297,54	100,00%	68.297,54	68.297,54
TOTAL			6.901.667,00	10.349.646,16	341.437,83		71.117,53	71.056,25	61,28

CREDITOS HIPOTECARIOS	(A)	TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provision (Iniciado)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 29/02/2020	(G) DIFERENCIA
A1		716.189,47	519.991,19	358.094,74	0,99%	3.545,14	3.307,85	237,29
A2	RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	2,00%	0,00	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	5,00%	0,00	0,00	0,00
B2		0,00	0,00	0,00	10,00%	0,00	0,00	0,00
C1	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	20,00%	0,00	0,00	0,00
C2		0,00	0,00	0,00	40,00%	0,00	0,00	0,00
D	SUDOSO RECAL	0,00	0,00	0,00	60,00%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	100,00%	0,00	0,00	0,00
TOTAL		716.189,47	519.991,19	358.094,74		3.545,14	3.307,85	237,29

CREDITOS PRENDARIOS		(A)	TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provision (Iniciado)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 29/02/2020	(G) DIFERENCIA
A1			51.377,72	9.051,33	42.326,39	0,99%	429,03	429,81	-80,79
A2	RIESGO NORMAL		0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3			0,00	0,00	0,00	2,00%	0,00	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL		0,00	0,00	0,00	5,00%	0,00	0,00	0,00
B2			0,00	0,00	0,00	10,00%	0,00	0,00	0,00
C1	DEFICIENTE		0,00	0,00	0,00	20,00%	0,00	0,00	0,00
C2			0,00	0,00	0,00	40,00%	0,00	0,00	0,00
D	SUDOSO RECALC		0,00	0,00	0,00	60,00%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA		0,00	0,00	0,00	100,00%	0,00	0,00	0,00
TOTAL			51.377,72	9.051,33	42.326,39		429,03	429,81	-80,79

TIPO CRÉDITO	TOTAL CARTERA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA
QUIROGRAFARIOS	6.901.667,00	71.056,25	71.117,53
HIPOTECARIOS	716.189,47	3.307,85	3.545,14
PRENDARIOS	51.377,72	429,81	419,03
TOTAL	7.669.234,19	74.793,91	75.081,70



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 31 de marzo del 2020 como a continuación se detalla:

**CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS**

AL 31/03/2020

RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

PROSTATUS	\$	40.198,31	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	289.943,09	
			\$ 330.141,40

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS

PROSTATUS	\$	160.154,60	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	367.150,39	
			\$ 527.304,99

PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR

AL 31/03/2020

PROSTATUS	\$	200.351,91	
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	657.091,48	
			\$ 857.443,39

➤ 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 marzo 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 marzo 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 MARZO 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 3% RMU		
2020	ENERO	\$ 33.103,62
	FEBRERO	\$ 33.674,26
	MARZO	\$ 33.372,94
TOTAL		\$ 100.150,82

LIQUIDACIONES

Se ha cumplido con los partícipes al cese de sus funciones, liquidando una suma de \$ 17.070,18 a nivel nacional en marzo 2020

	No PARTICIPES	VALOR
JUBILACION	1	\$ 17.070,18
TOTAL	1	\$ 17.070,18



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 Samaría ubicado en Otavalo,
- ⌘ Avalúo del Complejo Peñón de las Flores ubicado en Tonchigue.

NOTA No 11

ESTRUCTURA B17

El valor de DOSCIENTOS SESENTA Y TRES MIL SETECIENTOS NOVENTA Y NUEVE CON 49/100 (\$ 263.799,49 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de MARZO 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 marzo del presente los gastos alcanzan un valor de \$ 73.979,56.

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 marzo los ingresos que ha obtenido la Caja son de \$ 337.779,05.

EQUACION CONTABLE								
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	=	INGRESOS (5)
34.130.938,43	+	73.079,56	=	11.732.852,87	+	234.159,27	=	337.779,05
34.204.918,99			=			34.204.918,99		

Tamara Quezada

CONTADORA CCJC - DGAC