

ESTADOS FINANCIEROS

MAYO 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



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



RUC 1791701585001

Quito DM, 08 de junio del 2020

CCJC-DGAC-CONT-024-2020

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 mayo 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.



Lcda. Adriana Cañar

REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACION BIESS

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC

Cédula Ciudadanía: 1717210767

acanars86@gmail.com



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



Quito DM 08 de junio del 2020
RUC 1791701585001
CCJC-DGAC-CONT-023-2020

Señor Economista

Esteban Melo

**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 mayo 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.


Lcda. Adriana Cañar

**REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACION BIESS
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA 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	MAYO DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	986
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS (ya no aportan pero tienen un saldo a favor)	108
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	1094
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	809
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 113.580,00
INFORMACIÓN ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	tquezada@cesantiadac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	022905980 EXT 22
NOMBRE DEL GERENTE	LCDA. ADRIANA CAÑAR S.
CORREO ELECTRÓNICO	cesantiadac@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 - ADMINISTRACIÓN BIESS
 CCJC-IGAC

ECUACION CONTABLE

ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
14.331.257,19	+	119.938,16	=	13.770.462,36	+	134.199,27	+	546.533,72
14.451.195,35			=			14.451.195,35		


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


 TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-DGAC

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MAYO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	Saldo
1	ACTIVOS		54.891.867,93
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.388.274,34
1101	CAJA		306,89
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		306,89
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.387.967,44
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1.387.400,20
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		567,25
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COMERCIO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	4.894.824,35
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3.736.854,17
120105	Certificados de depósito		3.736.854,17
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de fideicomiso		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
120140	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		246.963,84
120205	Valores de fideicomiso		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		246.963,84
120220	Reportes bursátiles		0,00
120240	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de fideicomiso		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		0,00
120405	Valores de fideicomiso		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	36.994,24
120505	Valores de fideicomiso		0,00
120510	Acciones		36.994,24
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de fideicomiso		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
129910	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
129915	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
129920	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
129925	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
129930	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
129990	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	7.842.042,14
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6.828.787,60
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		32.416,30
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		205.514,25
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		49.098,76
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		712.385,19
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	-75.713,28
139905	(Quirografarios)		-71.464,82
139910	(Prendarios)		-360,77
139915	(Hipotecarios)		-3.887,69
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		387.773,27
1401	REEMBOLSOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6	481.757,86
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		75.818,40
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		333.141,37
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

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1002	INTERESES POR COBRAR INVERSIÓN PRIVADAS		2.156,68
100205	Intereses por préstamos quinquenales		1.243,61
100210	Intereses por préstamos pendientes		0,00
100215	Intereses por préstamos hipotecarios		873,07
1003	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		11.933,42
100305	Salarios		0,00
100310	Anticipos de sueldo		11.933,42
100399	Otros conceptos		0,00
1004	INVERSIONES NO PRIVADAS VENDIDAS	6	620.546,78
100405	Inversiones medio fijo sector financiero privado		0,00
100410	Inversiones medio fijo sector no financiero privado		620.546,78
100415	Inversiones medio fijo sector financiero público		0,00
100420	Inversiones medio fijo sector no financiero público		0,00
100425	Inversiones medio variable sector financiero privado		0,00
100430	Inversiones medio variable sector no financiero privado		0,00
1005	PLANILLAS EMISAS		178.662,72
100505	Agofas		31.647,17
100510	Préstamos		146.984,34
100515	CUENTAS POR COBRAR VENTAS		93.668,92
100520	Cheques pendientes y rechazados		0,00
100525	Anticipos		0,00
100530	Pago por cuenta de terceros a cobrar		93.668,92
100535	Otros		0,00
1006	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		400.758,15
100605	Provisiones intereses Inversiones privadas		0,00
100610	Provisiones devaluación Inversiones no privadas		0,00
100615	Provisiones Inversiones privadas vendidas		400.758,15
100620	Provisiones otras cuentas por cobrar		0,00
100625	Provisiones generales		0,00
16	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		410.227,00
1601	PROYECTOS INMOBILIARIOS		6,00
160105	Terrenos para urbanizar		0,00
160110	Terrenos para edificar		0,00
160115	Clases de edificación		0,00
160120	Clases de edificación		0,00
1602	PROYECTOS TERMINADOS		668.747,68
160205	Terminados disponibles para la venta		668.747,68
160210	Terminados para arrendar		0,00
160215	Terminados (disponibles para arrendar)		0,00
1603	PROVISIONES PROYECTOS INMOBILIARIOS		29.480,66
17	PROPIEDAD Y EQUIPO		363.357,67
1701	BIENES INMUEBLES	7	520.030,16
170105	Terrenos		83.514,92
170110	Edificios		436.515,18
170115	Construcciones y rehabilitaciones en curso		0,00
1702	BIENES MUEBLES		81.327,51
170205	Muebles y enseres		81.327,51
170210	Equipos de oficina		20.404,52
170215	Equipos de computación		18.987,39
170220	Vehículos		0,00
170230	Otros		0.323,12
1703	DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-216.672,61
170305	Edificios		-163.772,31
170310	Muebles y enseres		-19.282,12
170315	Equipos de oficina		-14.618,11
170320	Vehículos		0,00
170330	Otros		-2.000,07
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1704	TERMINADOS		0,00
1705	PROYECTOS		0,00
1706	INMOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1707	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1708	TÍTULOS VALORES		0,00
1709	OTROS		0,00
1710	PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
171005	Edificios		0,00
171010	Muebles, maquinaria y equipo		0,00
171015	Unidades de transporte		0,00
171020	Títulos valores		0,00
171025	Otros		0,00
18	OTROS ACTIVOS		3.293,78
1801	PAGOS ANTICIPADOS		2.000,00
180105	Anticipos a Contratistas		0,00
180110	Anticipos a Proveedores		2.000,00
180115	Anticipos		0,00
180120	Seguros		0,00
180130	Otros		0,00
180199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1802	GASTOS DIFERIDOS		1.293,78
180205	Amortización y programas de computación		83.208,73
180210	Gastos de adeudo		0,00
180230	Otros		0,00
180299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-81.915,00
1900	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190005	Inversiones no privadas		0,00

INTERCENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE MAYO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190210	Inventarios prehechos		0,00
190215	Propiedades inmobiliarias		0,00
190220	Propiedades terrenales		0,00
190225	Propiedades en arrendamiento		0,00
190230	Financiamiento de administración		0,00
190235	Financiamiento en garantía		0,00
1990	OTROS		0,00
190005	Faltantes de caja		0,00
190050	Otros activos		0,00
1999	PRESTACIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
199905	Derechos (Activos)		0,00
199950	OTROS		0,00
2	PASIVOS		13.770.463,34
21	CUENTA PATRIMONIAL	0	13.770.463,34
210	CESANTIA		9.382.707,55
210105	Aportes patronales		9.318.084,57
210115	Aporte patronal adicional		0,00
210120	Aportes más voluntarios cesantía		64.622,98
2102	JUBILACIÓN		3.592.866,53
210205	Aportes patronales		1.607.335,11
210210	Aporte adicional patronal		1.971.447,38
210220	Aportes más voluntarios con relación laboral		0,00
210225	Aportes más voluntarios sin relación laboral		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTIA		0,00
220105	Aportes patronales		0,00
220110	Aporte patronal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes patronales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte patronal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		192.000,14
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		79.507,84
230105	Cuentas		79.507,84
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		0,00
2302	PLANCHAS EMITIDAS POR PAGAR		19.736,49
230205	Aportes		30,49
230210	Preferencias		19.706,00
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Supendencia en Bancos y Seguros		0,00
230310	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		481,87
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		481,87
230490	Otros		0,00
2305	TASA DE ACRÉDITACIÓN BESS		2.877,15
230505	Tasa de Administración BESS		2.877,15
2306	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		98.333,86
230605	Intereses por pagar		0,00
230610	Provisiones		0,00
230615	Intereses por pagar		0,00
230620	Servicios básicos por pagar		0,00
230630	Chitos		0,00
230635	Cargos pendientes cobrados		0,00
230640	Cuentas corrientes por pagar		98.333,86
24	OLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SUPERFONDOS BANCARIOS		0,00
2402	OLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2404	OTRAS OLIGACIONES		0,00
25	OLIGACIONES PATRONALES	0	11.342,85
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		7.882,25
2503	APORTES Y RETENCIONES BESS		1.441,25
2504	FONDO DE RESERVA		559,35
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		432,20
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2508	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		1.061,05
26	OTROS PASIVOS		1.838,12
2601	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTIPODO		1.838,12
260105	Ingresos recibidos por anticipo		0,00
260110	Retenciones recibidas por anticipo		0,00
260115	Ingresos por valores de libros entregados en fiduciarios beneficiarios		0,00
260120	Jubilación patronal de empleados		0,00
260190	Otros		1.838,12
2603	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS FINANCIEROS		0,00
260305	Terceros urbanización		0,00
260310	Intereses		0,00
2604	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2605	OTROS		0,00
260505	Salarios de caja		0,00
260510	Chitos		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 MAYO DEL 2020

CODIGO: 1436

CÓDIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	PATRIMONIO		134.196,27
31	RESERVAS		6,89
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		134.196,27
3201	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	10	134.100,27
3202	SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	-	6,89
3301	CESANTIA		0,00
3302	JUBILACION		0,00
34	RESALDOS		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


LIDIA ADRIANA CAÑAR S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
CGC-OGAC


TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC-OGAC

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 MAYO DEL 2020

COGIDO: 3436

COGIDO	DESCRIPCION	NOTAS	SALDO
4	IAS TUS		119.894,59
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410101	Inversiones en el sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones en el sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones en el sector no financiero público		0,00
410120	Inversiones en el sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones en el sector no financiero privado		0,00
410130	Inversiones en el sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410201	Inversiones en el sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones en el sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones en el sector financiero público		0,00
410220	Inversiones en el sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones en el sector no financiero privado		0,00
410230	Inversiones en el sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410301	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 PROYECTOS		0,00
410401	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 FIDUCIARIOS		0,00
410501	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos inmobiliarios		0,00
410525	Administración de patrimonio		0,00
410530	Fiduciarios en garantía		0,00
42	GASTOS DE PERSONAL		26.191,63
4201	GASTOS DEL PERSONAL		26.191,63
420101	Remuneraciones a salario		25.174,86
420110	Remuneración extraordinaria		0,00
420115	Indemnidad		4.038,28
420120	Acción Patronal		3.948,83
420125	Fondo de reserva		2.400,11
420130	Antidotes personal		7.000,25
420135	Por desahucio o despido		2.000,71
420140	Incentivos		0,00
420145	Costos de representación		0,00
420150	Otros		5.300,63
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		61.500,64
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		3.286,84
440101	Servicios básicos		2.383,29
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Miñutas		104,53
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		190,72
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo e higiene		0,00
440140	Otros servicios generales		0,00
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		12.184,36
440201	Traslados en el exterior		5.164,50
440210	Viáticos para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		7.043,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		168,11
440301	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalación y mantenimiento de edificios y oficinas		162,11
440315	Mantenimiento de muebles y equipos		0,00
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440330	Otros		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440401	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamiento de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamiento y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440430	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		24.264,49
440501	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2.402,00
440510	Servicios de medicina externa		3.500,00
440515	Servicios profesionales		10.444,47
440520	Costeo de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		272,54
440601	Materiales de Oficina		378,54
440610	Materiales de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		6.610,00
440701	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		1.210,00
440720	Otros		0,00

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE MAYO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
46	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		3.332,87
4601	TITULOS Y VALORES		0,00
460105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
460110	Prima en compra de inversiones		0,00
4602	COSTOS FINANCIEROS		836,33
460205	Intereses en préstamos		0,00
460210	Gastos bancarios		836,33
4603	COSTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		0,00
4604	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		2.502,54
46	GASTOS NO OPERATIVOS		8.773,22
4605	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		8.773,22
460505	Impuesto y tasas		3.836,31
460510	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		4.936,91
460590	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		10.121,00
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		9.926,30
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		8.010,00
470115	Depreciación maquinas y equipos		214,20
470120	Depreciación equipos de oficina		112,80
470125	Depreciación equipos de computación		669,30
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		206,20
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Locales para oficinas		206,20
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470300	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
470405	Por préstamos garantizados		0,00
470410	Por préstamos garantizados		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470420	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	Reservamiento inversiones no privativas		0,00
470510	Inversiones no privativas		0,00
470515	Inversiones no privativas vendidas		0,00
470520	Cuentas sueltas por cobrar		0,00
470530	Provisión general		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS BIENDEFICIOS		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN CANCELACIÓN		0,00
470705	Tarjetas		0,00
470710	Cédulas		0,00
470715	Historiales, manuales y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Títulos esteros		0,00
470730	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Dividendos futuros		0,00
470810	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		0,00
4801	SECURIDAD		0,00
4800	OTROS		0,00
480005	Revalorización de valores		0,00
480010	Otros		0,00
5	INGRESOS		846.033,72
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		844.004,88
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		104.004,88
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		104.004,88
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		398.847,80
510205	Quirógrafarios		398.847,80
510210	Preferentes		1.518,11
510215	Hipotecarios		20.104,01
5106	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		80.351,81
52	GANANCIAS EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIAS 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	GANANCIAS 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 MAYO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CLIENTA	NOTAS	SALDO
523220	Inversiones neta variable sector no financiero privado		0,00
5233	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		8,89
523201	Quilogramos		8,89
523210	Prendidos		0,00
523215	Hipotecarios		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		8,89
520405	Generada por disposición de terrenos		0,00
520410	Generada por disposición de edificios		0,00
520415	Generada por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Generada por disposición de vehículos		0,00
5208	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES ESPECIALES PARA LA VENTA		0,00
5208	GARANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FINANCIEROS		0,00
520801	Inversiones no privativas		0,00
520810	Inversiones privativas		0,00
520815	Proyectos inmobiliarios		0,00
520820	Proyectos terminados		0,00
520825	Fiduciarios de administración		0,00
520830	Fiduciarios en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS		1.829,84
5301	INTERESES		0,00
5301	RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS		0,00
5302	CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5304	INGRESOS VARIOS		1.829,84
5305	Reversión de provisiones		1.391,04
5306	Otros ingresos		438,80
58	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		5.431.540,43
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		5.431.540,43
710101	Pagarés		0,00
710102	Prendas		0,00
710103	Hipoteca		0,00
710104	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710201	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de órdenes		0,00
710215	Bienes muebles		0,00
710220	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710301	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
710401	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
710501	Bienes inmuebles		0,00
710510	Bienes muebles		0,00
710520	Otros		0,00
7106	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		5.431.540,43
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		5.431.540,43
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		5.886
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		5,88
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
740101	Operación en garantía		0,00
740110	Operación en garantía		0,00
740115	Bienes muebles en garantía		0,00
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En custodia		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740201	Inversiones neta fija sector financiero privado		0,00
740202	Inversiones neta fija sector no financiero privado		0,00
740210	Inversiones neta fija sector financiero público		0,00
740215	Inversiones neta fija sector no financiero público		0,00
740220	Inversiones neta variable sector financiero privado		0,00
740225	Inversiones neta variable sector no financiero privado		0,00
740230	Préstamos garantizados por enseres		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE MAYO DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740220	Préstamos subrogables renovados		0,00
740221	Préstamos subrogables estructurados		0,00
740222	Préstamos subrogables vencidos		0,00
740223	Préstamos pendientes por vencer		0,00
740230	Préstamos pendientes renovados		0,00
740241	Préstamos pendientes reestructurados		0,00
740244	Préstamos pendientes vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICENCIA DE PROVISIONES		8,89
740305	Inversiones no privilegiadas		0,00
740310	Inversiones privilegiadas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Provisiones imprevistas		0,00
740340	Créditos activos		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7409	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00


LIDIA MARIANA CAÑARI S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
CCP-0566


TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC-DGAC



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

RUC 1791701585001

ADMINISTRACION

Por disposición contenida en el Artículo 220 reformado de la Ley de Seguridad Social, el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS asume la Administración de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de los Empleados de la Dirección General de Aviación Civil, a partir del 22 de diciembre del 2015.

NOTA No. 1

FONDOS DISPONIBLES

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

En las respectivas subcuentas se registran los valores de disponibilidad inmediata, incluyendo los depósitos overnight, que se han consignado en bancos e instituciones financieras.

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES

Institución / Entidad	Tipo de Cuenta (Cuenta Ahorro; Cuenta Corriente)	Saldo en Cuenta en USD	Tasa de Interés promedio % (Cte. Cuenta Ahorro; Cuenta Corriente o Premio a 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	\$ 111.815,79	0,00%	Overnight	1	0,75%
Banco del Pacifico S.A.	Cuenta Corriente	\$ 50,02	0,00%	N/A	N/A	0,00%
Banco General SumiBank	Cuenta Corriente	\$ 8.162,88	0,00%	N/A	N/A	0,00%
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	\$ 3.194,24	4,75%	N/A	N/A	0,00%
Banco del Austro	Cuenta Corriente	\$ 1.294.199,36	5,00%	N/A	N/A	0,00%
		\$ 1.307.402,39				



BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

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

SALDO BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

\$ 1.357.974,34

NOTA No 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

El portafolio de inversiones no privativas de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria DGAC – FCPC al 31 de mayo del 2020, se detalla a continuación:

No.	Financiera	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			Total Invertido	Tasa Prom. %	R. Prom. Periodo	R. del Total
		Certificados de Depósito	Papeles Comerciales	Acciones				
		\$3.736.954,17	\$240.963,86	\$76.906,30	\$4.054.824,33	7,62	719	100,00%
1	BANCO DEL AUSTRO	\$1.036.954,17			\$1.036.954,17	8,20	361	25,57%
2	SURPAPELCOOP S.A		\$240.963,86		\$240.963,86	7,50	180	5,94%
3	BANCO PACIFICO	\$800.000,00			\$800.000,00	6,90	181	19,73%
4	COOPERATIVA JARDIN AZUAYO	\$550.000,00			\$550.000,00	7,85	181	13,58%
5	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	\$100.000,00			\$100.000,00	8,00	181	2,47%
6	COOPROGRESO	\$1.000.000,00			\$1.000.000,00	8,00	181	24,66%
7	DINERS CLUB	\$250.000,00			\$250.000,00	6,90	270	6,17%
8	Acción ..B.GUAYAQUIL			\$76.906,30	\$76.906,30			1,90%

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 mayo cierra con un valor de USD \$ 0.85 por acción.



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS NOTAS 2020

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 2000	32744	B	7.500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
2	lunes, 19 de agosto de 2000	44940	G	4.540,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
3	miércoles, 17 de marzo de 2000	49552	H	6.020,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
4	lunes, 22 de mayo de 2010	100887	I	8.620,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
5	miércoles, 26 de mayo de 2010	101797	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
6	miércoles, 26 de mayo de 2010	101810	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
7	miércoles, 26 de mayo de 2010	101809	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
8	miércoles, 26 de mayo de 2010	101811	A	1.000,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
9	miércoles, 26 de mayo de 2010	101805	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
10	miércoles, 26 de mayo de 2010	101800	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
11	miércoles, 26 de mayo de 2010	101806	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
12	miércoles, 26 de mayo de 2010	101801	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
13	miércoles, 26 de mayo de 2010	101802	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
14	miércoles, 26 de mayo de 2010	101804	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
15	miércoles, 26 de mayo de 2010	101803	A	500,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
16	miércoles, 26 de septiembre de 2010	101781	H	92,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
17	miércoles, 9 de noviembre de 2010	100680	F	820,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
18	miércoles, 26 de diciembre de 2010	102510	A	50,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
19	miércoles, 5 de enero de 2011	100340	A	200,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
20	miércoles, 19 de enero de 2011	102578	A	360,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
21	miércoles, 1 de febrero de 2011	102457	A	80,00	3,50	1,00	COMPRA DIC 2007	BG - MULTIVALORES
22	viernes, 18 de marzo de 2011	103947	J	5.867,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	BG - MULTIVALORES
23	jueves, 31 de diciembre de 2015	DES/MATERIALIZADA		6.300,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
24	jueves, 31 de diciembre de 2015	DES/MATERIALIZADA		15.881,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
25	jueves, 31 de diciembre de 2015	DES/MATERIALIZADA		3.902,50	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
26	jueves, 31 de diciembre de 2015	DES/MATERIALIZADA		5.841,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
27	viernes, 30 de junio de 2017	DES/MATERIALIZADA		3.020,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
28	viernes, 30 de junio de 2017	DES/MATERIALIZADA		5.806,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
29	miércoles, 31 de julio de 2018	DES/MATERIALIZADA		3.602,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
30	viernes, 31 de mayo de 2018	DES/MATERIALIZADA		5.018,00	1,00	1,00	DIV ACCIONES	DECEVALE S.A.
TOTAL ACCIONES				90.478,00				
PRECIO AL CIERRE NACIONAL				\$	0,85			
BALDO AL 31/05/2020				\$	76.906,30			

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 participantes. 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: \$ 2500,00

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.

CRÉDITOS	PRODUCTO	MONTO	PLAZO	TASA	No. APORTACIONES
QUIROGRAFARIO	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
	Soaf con Garante (Todos los participantes)	5.000,00	84 meses	12%	3 Aportaciones Consecutivas
	Soaf sin Garante	100% Cuenta Individual	84 meses	12%	3 Aportaciones Consecutivas
PRENDARIO	Prendario Compa de Vehículo	28.000,00	48 meses	8%	12 Aportaciones con nombramiento definitivo / 12 Aportaciones consecutivas y 26 meses de servicio institucional a los participantes a contrato ocasional e nombramiento provisional.
HIPOTECARIO	Compra bienes inmuebles, terrenos, edificaciones	80.000,00	25 Años	7%	24 Aportaciones con nombramiento definitivo

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

CRÉDITOS OTORGADOS AÑO 2020												
MES	#	EMERGENTE		SOAF CON GARANTE		EMERGENTE COVID		HIPOTECARIO		PRENDARIO		TOTAL MES
		#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	
Enero	37	\$ 433.545,78	23	\$ 26.400,00	5	\$ 20.700,00			3	\$ 357.400,00	63	\$ 519.775,78
Febrero	45	\$ 515.153,94	27	\$ 43.050,00	3	\$ 12.400,00			2	\$ 60.000,00	74	\$ 630.573,94
Marzo	25	\$ 233.348,91	19	\$ 42.000,00	3	\$ 12.400,00			3	\$ 70.000,00	48	\$ 461.628,91
Abril	6	\$ 141.861,91			3	\$ 1.000,00	110	\$ 752.300,00			140	\$ 895.161,91
Mayo	7	\$ 34.870,91			3	\$ 1.000,00	40	\$ 41.000,00			46	\$ 76.870,91
TOTAL	118	\$ 1.458.519,52	65	\$ 133.750,00	16	\$ 33.700,00	175	\$ 1.264.600,00	6	\$ 253.400,00	329	\$ 2.235.943,41



NOTA No 5

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de mayo del 2020 la provisión para inversiones privativas en las diferentes categorías tiene un saldo de \$ 75.713,28.

ESTADO DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES AL 31 DE MAYO DEL 2020 (INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ESTADO		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
CMB		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
CMB		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
CMB		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
AL	RENDI NORMAL	6.948.000,00	62,07%	62,07%	202.223,17	0,70%	2,86%	2.86%	0,00	0,00%	0,00
AS	RENDI POTENCIAL	18.170,00	0,16%	0,16%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00
BS	RENDI NORMAL	48.228,00	0,42%	0,42%	1.340,34	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%
CS	RENDI NORMAL	28.945,15	0,25%	0,25%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00
DS	RENDI NORMAL	6.353,73	0,05%	0,05%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00
ES	RENDI NORMAL	5.378,17	0,05%	0,05%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00
FS	RENDI NORMAL	148.840,81	1,31%	1,31%	65.787,51	0,44%	0,44%	65.787,51	0,44%	0,44%	0,44%
GS	RENDI NORMAL	2.248.902,34	19,82%	19,82%	872.399,00	3,88%	3,88%	872.399,00	3,88%	3,88%	3,88%
TOTAL		11.212.902,34	100,00%	100,00%	1.039.757,02	9,27%	9,27%	1.039.757,02	9,27%	9,27%	9,27%

ESTADO		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
CMB		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
CMB		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
CMB		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
AL	RENDI NORMAL	646.516,12	0,53%	0,53%	213.213,17	0,18%	0,18%	213.213,17	0,18%	0,18%	0,18%
AS	RENDI POTENCIAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
BS	RENDI NORMAL	50.884,14	0,04%	0,04%	10.804,28	0,09%	0,09%	10.804,28	0,09%	0,09%	0,09%
CS	RENDI NORMAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
DS	RENDI NORMAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
ES	RENDI NORMAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
FS	RENDI NORMAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
GS	RENDI NORMAL	1.121.902,34	0,93%	0,93%	338.177,02	0,29%	0,29%	338.177,02	0,29%	0,29%	0,29%
TOTAL		1.121.902,34	0,93%	0,93%	338.177,02	0,29%	0,29%	338.177,02	0,29%	0,29%	0,29%

ESTADO		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
CMB		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
CMB		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
CMB		CMB		CMB		CMB		CMB		CMB	
AL	RENDI NORMAL	49.000,00	0,41%	0,41%	88.210,00	0,74%	0,74%	88.210,00	0,74%	0,74%	0,74%
AS	RENDI POTENCIAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
BS	RENDI NORMAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
CS	RENDI NORMAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
DS	RENDI NORMAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
ES	RENDI NORMAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
FS	RENDI NORMAL	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%
GS	RENDI NORMAL	49.000,00	0,41%	0,41%	88.210,00	0,74%	0,74%	88.210,00	0,74%	0,74%	0,74%
TOTAL		49.000,00	0,41%	0,41%	88.210,00	0,74%	0,74%	88.210,00	0,74%	0,74%	0,74%



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 mayo del 2020 como a continuación se detalla:



CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		
AL 31/05/2020		
RENTEDEROS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
PROSTATUS	\$	46.198,33
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	288.943,08
	\$	335.141,41
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		
PROSTATUS	\$	300.154,60
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	300.494,17
	\$	600.648,77
PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		
AL 31/05/2020		
PROSTATUS	\$	300.353,91
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	450.432,26
	\$	850.786,17

- **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 mayo 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 mayo 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 MAYO 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 CEDIRIA 2018		
XIII	ENERO	\$ 33.188,02
	FEBRERO	\$ 33.074,26
	MARZO	\$ 33.372,04
	ABRIL	\$ 33.436,36
	MAYO	\$ 33.847,17
TOTAL		\$ 167.977,85

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 CUATROCIENTOS VEINTE Y SEIS MIL QUINIENTOS NOVENTA Y CINCO CON 56 /100 (\$ 426.595,56 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de MAYO 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 mayo del presente los gastos alcanzan un valor de \$ 119.938,16.

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 mayo los ingresos que ha obtenido la Caja son de \$ 546.533,72.

Tamara Quezada
CONTADORA CCJC - DGAC

ECUACION CONTABLE								
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
14.331.257,19	+	119.938,16	=	13.770.462,36	+	134.199,27	+	546.533,72
14.451.195,35			=			14.451.195,35		


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


 TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-DGAC