ESTADOS FINANCIEROS

NOVIEMBRE 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

Quito DM, 05 de diciembre del 2020
CCJC-DGAC-CONT-045-2020

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 30 de noviembre 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.

CAJA DE CESANTIA DGAC

Lcda. Adriana Cañar
REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACION BIESS
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC
Cédula Ciudadanía: 1717210767
acanars86@gmail.com

Quito DM, 05 de diciembre del 2020
CCJC-DGAC-CONT-044-2020

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 30 de noviembre 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.

CAJA DE CESANTIA DGAC

Loda. 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	NOVIEMBRE DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	886
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS (ya no aportan pero tienen un saldo a favor)	109
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	995
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	755
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	$ 65.277,65
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	tquezada@cesantiadac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	022905980 EXT 22
NOMBRE DEL GERENTE	LCDA. ADRIANA CAÑAR S.
CORREO ELECTRÓNICO	cesantiadgac@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987921129
DIRECCIÓN DEL FCPC	JUAN DE SALINAS 16-40 Y RIO DE JANEIRO
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022905980

LCDA. ADRIANA CAÑAR S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRADORA
CCC DGAC

CAJA DE CESANTIA DGAC

ECUACION CONTABLE								
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
14.314.699,33	+	257.618,89	=	13.206.884,48	+	134.199,27	+	1.231.234,47
14.572.318,22			=			14.572.318,22		

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

TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC-DGAC

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		16.314.600,33
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.690.726,82
1101	CAJA		200,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.690.526,82
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1.497.856,77
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		672,05
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	4.069.282,37
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3.985.241,17
120105	Certificados de depósito		3.985.241,17
120110	Pólizas de acumulación		0,00
120115	Valores de titularización		0,00
120120	Obligaciones emitidas por instituciones financieras		0,00
120125	Papel comercial emitido por instituciones financieras		0,00
120130	Reportos financieros		0,00
120135	Reporto bursátil		0,00
120190	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120239	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	84.041,20
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		84.041,20
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1209	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
120905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
120910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
120915	(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
129990	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	7.458.339,76
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6.562.434,18
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		46.452,53
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		219.494,76
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		68.993,54
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		838.572,52
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	-77.398,49
139905	(Quirografarios)		-72.661,74
139910	(Prendarios)		-394,03
139915	(Hipotecarios)		-4.152,91
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		311.154,75
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6	453.423,84
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		125.966,21
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		327.457,63
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		8.930,40

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140305	Intereses por préstamos quirografarios		5.712,76
140310	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140315	Intereses por préstamos hipotecarios		5.187,64
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		14.056,90
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		14.056,90
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		475.943,59
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		475.943,59
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1405	PLANILLAS ENTIDAD		148.691,33
140505	Aportes		31.184,26
140510	Préstamos		117.666,97
1406	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		15.119,01
140605	Cheques protestados y rechazados		0,00
140610	Arrendatarios		0,00
140615	Pago por cuenta de participes a cobrar		15.119,01
140690	Otros		0,00
1408	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-863.161,60
140805	(Provisiones intereses inversiones privadas)		0,00
140810	(Provisiones rendimientos inversiones no privadas)		0,00
140815	(Provisiones inversiones privadas vencidas)		0,00
140820	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-863.161,60
140830	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		419.287,60
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	Terrenes para urbanizar		0,00
150110	Terrenes para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		606.767,60
150205	Inmuebles disponibles para la venta		606.767,60
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1550	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-85.480,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		353.862,71
1601	BIENES INMUEBLES	7	528.026,19
160105	Terrenos		92.014,53
160110	Edificios		425.105,19
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		61.372,54
160205	Muebles y enseres		16.684,33
160210	Equipo de oficina		21.494,57
160215	Equipo de computación		18.681,39
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		5.323,13
1650	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-228.129,97
165005	(Edificios)		-174.474,93
165010	(Muebles y enseres)		-16.450,00
165015	(Equipo de oficina)		-19.442,72
165020	(Equipo de computación)		-15.421,03
165025	(Vehículos)		0,00
165090	(Otros)		-2.361,29
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TITULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		3.804,28
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2.757,95
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		2.757,95
190115	Arrendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		1.046,33
190205	Licencias y programas de computación		93.209,72
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-92.163,40
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privativas		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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
150310	Inversiones privativas		0,00
150315	Proyectos inmobiliarios		0,00
150320	Proyectos terminados		0,00
150325	Propiedad y equipo		0,00
150330	Fideicomiso de administración		0,00
150335	Fideicomiso en garantía		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	Fallantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)		0,00
199905	(Derechos fiduciarios)		0,00
199990	(Otros)		0,00

2	PASIVOS		13.208.004,40
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	12.775.724,35
2101	CESANTÍA		9.445.539,85
210105	Aportes personales		8.813.009,55
210110	Aportes patronales		78.591,30
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		554.138,60
2102	JUBILACIÓN		3.330.184,49
210205	Aportes personales		1.480.202,89
210210	Aportes patronales		1.849.203,79
210215	Aporte adicional personal		1.777,82
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
23	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2301	CESANTÍA		0,00
230105	Aportes personales		0,00
230110	Aportes patronales		0,00
230115	Aporte personal adicional		0,00
2302	JUBILACIÓN		0,00
230205	Aportes personales		0,00
230210	Aportes patronales		0,00
230215	Aporte personal adicional		0,00
25	CUENTAS POR PAGAR		411.947,62
2501	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		65.237,93
250105	Cesantía		585,00
250110	Jubilación		0,00
250115	Otras prestaciones		62.649,25
2502	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		297.679,46
250205	Aportes		190.176,46
250210	Préstamos		17.500,00
2503	CONTRIBUCIONES		0,00
250305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
250390	Otros		0,00
2504	IMPUESTOS Y TASAS		368,00
250405	Impuestos municipales		0,00
250410	Retenciones IVA		368,00
250490	Otros		0,00
2505	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		5.893,10
250501	Tasa de Administración BIESS		5.893,10
2599	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		134.844,04
259905	Intereses por pagar		0,00
259910	Proveedores		0,00
259915	Honorarios por pagar		0,00
259920	Servicios básicos por pagar		0,00
259925	Dietas		0,00
259930	Cheques girados no cobrados		0,00
259990	Otras cuentas por pagar		134.844,04
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2601	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2602	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2603	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2690	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
29	OBLIGACIONES PATRONALES	9	19.982,93
2901	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2902	BENEFICIOS SOCIALES		11.577,02
2903	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.441,63
2904	FONDO DE RESERVA		777,47
2905	RETENCIONES EN LA FUENTE		186,40
2906	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2907	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2990	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		5.980,41
29	OTROS PASIVOS		4.129,58
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		4.129,58
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		4.129,58
2903	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
290305	Terrenos urbanizados		0,00
290310	Inmuebles		0,00
2904	JUBILACIÓN PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2990	OTROS		0,00
299005	Sobrantes de caja		0,00
299090	Varios		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	PATRIMONIO		134.199,27
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES		134.199,27
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	10	134.199,27
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CESANTÍA		0,00
3302	JUBILACIÓN		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	11	0,00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00

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

TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC-DGAC

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		257.616,89
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0,00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0,00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos terminados		0,00
410525	Fideicomisos de administración		0,00
410530	Fideicomisos en garantía		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL		140.618,92
4301	GASTOS DEL PERSONAL		140.618,92
430105	Remuneraciones o salario		77.342,00
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Cálculos sueldos		8.888,90
430120	Ajuste Patronal		6.612,71
430125	Fondo de reserva		5.791,37
430130	Jubilación patronal		28.375,03
430135	Por desahucio o despido		8.375,03
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		2.995,78
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		67.161,95
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5.977,67
440105	Servicios básicos		4.860,45
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		104,55
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		667,72
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0,00
440190	Otros servicios generales		94,95
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		11.090,44
440305	Pasajes en el interior		2.130,44
440310	Pasajes para el exterior		0,00
440315	Viáticos y subsistencias interior		8.960,00
440320	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1.434,49
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		710,54
440315	Mantenimiento de muebles y equipos		713,95
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otros		0,00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas		0,00
440410	Arrendamiento de vehículos		0,00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440490	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		45.637,79
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2.400,00
440510	Servicios de auditoría externa		5.500,00
440515	Servicios profesionales		37.737,79
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		544,56
440605	Material de Oficina		544,56
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2.496,00
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2.496,00
440790	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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		6.824,05
4501	TITULOS Y VALORES		0,00
450105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
450110	Prima en compra de inversiones		0,00
4502	COSTOS FINANCIEROS		1.419,05
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		1.419,05
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		5.505,00
46	GASTOS NO OPERATIVOS		18.267,48
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		18.267,48
460105	Impuestos y tasas		7.117,28
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		9.823,15
460150	Otros		1.227,07
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		22.564,26
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		21.826,26
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		19.521,47
470115	Depreciación muebles y enseres		494,01
470120	Depreciación equipos de oficina		232,78
470125	Depreciación equipos de computación		1.472,82
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		453,75
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		453,75
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470380	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		290,35
470405	Por préstamos quirografarios		290,35
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470480	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0,00
470510	Intereses inversiones privativas		0,00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0,00
470520	Otras cuentas por cobrar		0,00
470580	Provisión general		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	Proyectos inmobiliarios		0,00
470610	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	Terrenos		0,00
470710	Edificios		0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Títulos valores		0,00
470790	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470803	Derechos fiduciarios		0,00
470890	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2.082,52
4801	SEGUROS		2.082,52
4890	OTROS		0,00
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		0,00

5	INGRESOS		1.331.234,47
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1.226.649,66
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		257.028,78
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		257.028,78
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		784.477,22
510205	Quirografarios		723.610,62
510210	Prendarios		4.926,45
510215	Hipotecarios		50.057,21
5199	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		175.343,84
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

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5205	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520505	Quirografarios		0,00
520510	Prendarios		0,00
520515	Hipotecarios		0,00
5204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
520405	Ganancia por disposición de terrenos		0,00
520410	Ganancia por disposición de edificios		0,00
520415	Ganancia por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
520420	Ganancia por disposición de vehículos		0,00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0,00
5295	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
529505	Inversiones no privativas		0,00
529510	Inversiones privativas		0,00
529515	Proyectos inmobiliarios		0,00
529520	Proyectos turísticos		0,00
529525	Fideicomisos de administración		0,00
529530	Fideicomisos en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS		4.384,91
5301	ARRENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5309	INGRESOS VARIOS		4.384,91
530905	Reversión de provisiones		0,00
530930	Otros ingresos		4.384,91
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
70	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		9.267.414,08
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		9.267.414,08
710105	Pagarés		9.267.414,08
710110	Prendas		0,00
710115	Hipoteca		0,00
710190	Otros		0,00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA		0,00
710205	Títulos Valores		0,00
710210	Cartera de créditos		0,00
710235	Bienes inmuebles		0,00
710290	Otros		0,00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS		0,00
710305	Inversiones no privativas		0,00
710310	Inversiones privativas		0,00
710315	Cuentas por cobrar		0,00
710390	Otros activos		0,00
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL		0,00
710405	Inversiones no privativas		0,00
710410	Inversiones privativas		0,00
710415	Cuentas por cobrar		0,00
710490	Otros activos		0,00
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO		0,00
710505	Bienes muebles		0,00
710510	Bienes inmuebles		0,00
710590	Otros		0,00
7199	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9.267.414,08
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		9.267.414,08
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
7299	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
7305	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7399	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
740103	Documentos en garantía		0,00
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes inmuebles en garantía		0,00
740130	Otros bienes en garantía		0,00
740135	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740206	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios por vencer		0,00

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740226	Préstamos quirografarios renovados		0,00
740229	Préstamos quirografarios reestructurados		0,00
740232	Préstamos quirografarios vencidos		0,00
740235	Préstamos prendarios por vencer		0,00
740238	Préstamos prendarios renovados		0,00
740241	Préstamos prendarios reestructurados		0,00
740244	Préstamos prendarios vencidos		0,00
740247	Préstamos hipotecarios por vencer		0,00
740250	Préstamos hipotecarios renovados		0,00
740253	Préstamos hipotecarios reestructurados		0,00
740256	Préstamos hipotecarios vencidos		0,00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
740305	Inversiones no privativas		0,00
740310	Inversiones privativas		0,00
740315	Cuentas por cobrar		0,00
740320	Proyectos inmobiliarios		0,00
740390	Otros activos		0,00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
740405	Aportes personales retiro voluntario cesantía		0,00
740410	Aportes patronales retiro voluntario cesantía		0,00
740415	Aportes personales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740420	Aportes patronales retiro voluntario con relación laboral		0,00
740425	Aportes personales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
740430	Aportes patronales retiro voluntario sin relación laboral		0,00
7499	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00

LCDA. ADRIANA CAÑAR S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS

TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC-DGAC

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

RUC 1791701585001

ADMINISTRACION

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

NOTA No. 1

FONDOS DISPONIBLES
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

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

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES

Institución / Emisor	Tipo de Cuenta (Cuenta Ahorros-Cuenta Corriente)	Saldo en Cuenta en USD	Tasa de interés promedio % (Cta. Cuenta Ahorros-Cuenta Corriente y Priorium u otros productos que generen rentabilidad)	Instrumento de inversión (Repos, CD, Overnight, Certificado de ahorro a Plazo, etc)	Plazo	Tasa de interés
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	$ 4.168,27	0,00%	N/A	N/A	0,00%
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	$ 165.567,60	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 Rumiñahui	Cuenta Corriente	$ 8.162,88	0,00%	N/A	N/A	0,00%
Banco Internacional S.A.	Cuenta Corriente	$ 4.718,87	4,75%	N/A	N/A	0,00%
Banco del Austro	Cuenta Corriente	$ 1.315.209,13	5,00%	N/A	N/A	0,00%
		$ 1.497.856,77				

BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR

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

SALDO BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS $ 1.498.428,82

NOTA No 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

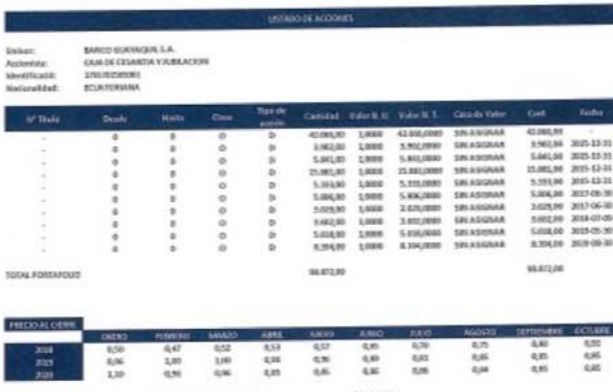
El portafolio de inversiones no privativas al 30 de noviembre del 2020 de la Caja de Cesantía se detalla a continuación:

No.	Financiera	INVERSIONES NO PRIVATIVAS			Total Invertido	Tasa Prom. %	Plazo Promedio	% del Total
		Certificados de Depósito	Papeles Comerciales	Acciones				
		$3.985.241,17	$0,00	$84.041,20	$4.069.282,37	7,94	241	100,00%
1	BANCO DEL AUSTRO	$1.036.954,17			$1.036.954,17	8,20	361	25,48%
2	DINERS CLUB	$250.000,00			$250.000,00	6,90	270	6,14%
3	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	$1.000.000,00			$1.000.000,00	8,10	271	24,57%
4	COOPROGRESO	$1.000.000,00			$1.000.000,00	8,00	181	24,57%
5	BANCO MACHALA	$450.000,00			$450.000,00	7,80	181	11,06%
7	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	$248.287,00			$248.287,00	8,15	181	6,10%
8	Acción ...B.GUAYAQUIL			$84.041,20	$84.041,20			2,07%

NOTA No 3

INVERSIONES RENTA VARIABLE

- **Acciones**. - El Fondo mantiene 98 872 acciones de Banco de Guayaquil, la valoración se realiza según el reporte de la BVQ a precio nacional. Al 30 de noviembre cierra con un valor de USD $ 0.85 por acción.



LISTADO DE ACCIONES

Emisor: BANCO GUAYAQUIL S.A.
Accionista: CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION
Identificación: [illegible]
Nacionalidad: ECUATORIANA

N° Título	Desde	Hasta	Clase	Tipo de acción	Cantidad	Valor N. U.	Valor N. T.	Caja de Valor	Cant.	Fecha
-	0	0	O	D	42.000,00	1,0000	42.000,0000	SIN ASIGNAR	42.000,00	-
-	0	0	O	D	3.962,00	1,0000	3.962,0000	SIN ASIGNAR	3.962,00	2015-12-31
-	0	0	O	D	5.841,00	1,0000	5.841,0000	SIN ASIGNAR	5.841,00	2015-12-31
-	0	0	O	D	15.081,00	1,0000	15.081,0000	SIN ASIGNAR	15.081,00	2015-12-31
-	0	0	O	D	5.333,00	1,0000	5.333,0000	SIN ASIGNAR	5.333,00	2015-12-31
-	0	0	O	D	5.806,00	1,0000	5.806,0000	SIN ASIGNAR	5.806,00	2017-06-30
-	0	0	O	D	3.029,00	1,0000	3.029,0000	SIN ASIGNAR	3.029,00	2017-06-30
-	0	0	O	D	3.602,00	1,0000	3.602,0000	SIN ASIGNAR	3.602,00	2018-07-05
-	0	0	O	D	5.018,00	1,0000	5.018,0000	SIN ASIGNAR	5.018,00	2019-05-30
-	0	0	O	D	8.394,00	1,0000	8.394,0000	SIN ASIGNAR	8.394,00	2019-09-30
TOTAL PORTAFOLIO					98.872,00				98.872,00	

PRECIO AL CIERRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
2018	0,50	0,47	0,52	0,53	0,57	0,65	0,70	0,75	0,80	0,92	0,92	0,95
2019	0,96	1,00	1,00	0,98	0,98	0,89	0,83	0,85	0,85	0,86	1,00	1,10
2020	1,10	0,95	0,96	0,85	0,85	0,86	0,86	0,84	0,85	0,85	0,85	

SALDO AL CIERRE 30/11/2020 $84.841,20

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 partícipe 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.

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
	Saef con Garante (Todos los participes)	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	28.000,00	48 meses	8%	12 Aportaciones con nombramiento definitivo / 12 Aportaciones consecutivas y 36 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

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

CRÉDITOS OTORGADOS AÑO 2020

MES	SAEF		EMERGENTE		SAEF CON GARANTE		EMERGENTE - COVID		HIPOTECARIO		PRENDARIO		TOTAL MES	
	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO
Enero	32	$ 410.545,70	23	$ 36.480,00	1	$ 20.220,00			3	$ 107.400,00			63	$ 574.735,70
Febrero	48	538.553,04	23	40.040,00	5	28.408,82			2	46.000,00	1	$ 11.599,39	74	651.553,14
Marzo	25	357.548,90	29	60.280,00	3	14.400,00			1	50.000,00			48	482.428,90
Abril	8	142.485,00			1	3.600,00	133	$ 252.300,00					142	398.385,00
Mayo	2	24.400,00			1	5.000,00	42	84.180,00					45	113.580,00
Junio	7	93.330,00	1	1.500,00	2	4.500,00	28	50.370,00			1	15.392,00	39	172.262,00
Julio	11	167.230,00	4	4.550,00	2	13.000,00	18	25.050,00	1	57.000,00	1	12.720,00	36	279.550,00
Agosto	13	126.678,46	3	8.000,00	3	15.000,00	13	22.100,00					32	171.778,46
Septiembre	6	75.811,46	4	3.906,00	2	10.000,00	15	31.800,00	1	80.000,00			28	201.517,46
Octubre	10	100.822,70	5	5.600,00	1	8.500,00	3	7.000,00	1	35.000,00			21	163.922,70
Noviembre	3	24.800,00	14	20.472,00	1	800,70	11	39.500,00					29	85.577,60
TOTAL	198	$2.027.093,17	96	$187.242,30	28	$125.958,79	264	$486.200,00	9	$417.400,00	4	$58.471,20	557	$3.275.513,09

NOTA No 5

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 30 de noviembre del 2020 la provisión para inversiones privativas en las diferentes categorías tiene un saldo de $ 77.398,68.

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 Auditoria, se procede con la reclasificación de las inversiones no recuperadas al vencimiento, quedando al 30 de noviembre del 2020 como a continuación se detalla:

CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS			
AL 30/11/2020			
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
PROSTATUS	$	37.514,55	
PROYECTO CRUZ LOMA	$	289.943,09	
		$	327.457,63
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS			
PROSTATUS	$	155.780,74	
PROYECTO CRUZ LOMA	$	319.866,32	
		$	475.647,06

PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR			
AL 30/11/2020			
PROSTATUS	$	193.294,29	
PROYECTO CRUZ LOMA	$	609.807,41	
		$	803.101,69

- **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 30 de noviembre 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 Auditoria 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 30 de noviembre 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 30 DE NOVIEMBRE 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
	ABRIL	$ 33.439,38
	MAYO	$ 33.647,17
	JUNIO	$ 32.753,76
	JULIO	$ 32.633,55
	AGOSTO	$ 32.370,75
	SEPTIEMBRE	$ 32.185,79
	OCTUBRE	$ 32.236,97
	NOVIEMBRE	$ 31.184,26
TOTAL		$ 360.582,45

LIQUIDACIONES

Se ha cumplido con los partícipes al cese de sus funciones por cesantía y jubilación, liquidando una suma de $ 376.191,60 a nivel nacional en noviembre del 2020

	No PARTICIPES	VALOR
JUBILACION	5	$ 77.843,70
CESANTIA	29	$ 298.347,90
TOTAL	34	$ 376.191,60

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. 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 NOVECIENTOS SETENTA Y TRES MIL SEISCIENTOS QUINCE CON 58/100 ($ 973.615,58 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de NOVIEMBRE 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 30 de noviembre del presente los gastos alcanzan un valor de $ 257.618,89.

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 30 de noviembre los ingresos que ha obtenido la Caja son de $ 1.231.234,47.

Tamara Quezada
CONTADORA CCJC - DGAC

CAJA DE CESANTIA DGAC