

ESTADOS FINANCIEROS

OCTUBRE 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 CESANTIA Y JUB. COMPLEMENTARIA
DGAC - FCPC



RUC 1791701585001

Quito DM, 05 de noviembre del 2020
CCJC-DGAC-CONT-043-2020

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 octubre del 2020 de la Caja de Cesantia 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 CESANTIA DGAC



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



RUC 1791701585001

Quito DM, 05 de noviembre del 2020
CCJC-DGAC-CONT-042-2020

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

De mi consideración:

Me permito remitir a Usted Señor Intendente, los Estados Financieros al 31 de octubre 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 Caher
**REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACION BIESS
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC**



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	OCTUBRE DEL 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MENS ACTIVOS	928
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	1037
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	778
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MENS	\$ 163.922,70
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA GUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	tguezada@cesantia-dgac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	022905980 EXT 22
NOMBRE DEL GERENTE	LCDR. ADRIANA CAÑAR S.
CORREO ELECTRÓNICO	cesantia-dgac@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987921129
DIRECCIÓN DEL FCPC	JUAN DE SALINAS 16-40 Y RÍO DE JANFIRO
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022905980


 LCDR. ADRIANA CAÑAR S.
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BISS
 CCJG-DGAC



CAJA DE CESANTIA DGAC

ECUACION CONTABLE

ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
14.391.746,42	+	235.429,58	=	13.369.961,94	+	134.199,27	+	1.123.014,79
14.627.176,00			=			14.627.176,00		


 LCDA. ADRIANA CASAR S.
 REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
 C.C.- DGAC


 TAMARA QUEZADA P.
 CONTADORA CCJC-DGAC

CODIGO	CUENTA	NOTAS	BAJAO
1	ACTIVOS		14.381.768,42
11	FONDOS DISPONIBLES	1	1.486.106,27
1101	CAJA		300,00
11010	Cedidos		0,00
110110	Caja chica		300,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.485.805,27
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1.426.733,32
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Bancos en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COMRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	4.669.282,37
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		3.985.241,17
120105	Certificados de depósito		3.563.241,17
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 Inverál		0,00
120135	Reporte Inverál		0,00
120190	Otras		0,00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titulización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportes Inverál		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 titulización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
120390	Otras		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	Valores de titulización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	84.941,20
120505	Valores de titulización		0,00
120510	Acciones		84.941,20
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titulización		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 variable sector financiero privado		0,00
120925	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
120990	Provisiones para inversiones no privativas		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	7.842.953,69
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		6.677.718,73
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS HUISTRUCURADOS		44.290,00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENDIDOS		265.830,87
1305	PRÉSTAMOS PIGNORARIOS POR VENCER		70.150,05
1306	PRÉSTAMOS PIGNORARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PIGNORARIOS HUISTRUCURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENDIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		0,00
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS HUISTRUCURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	5	-77.616,18
139905	Quirografarios		-72.790,99
139910	Hipotecarios		-407,00
139915	El Impediente		-4.398,24
139990	Provisiones para inversiones		0,00
14	CURRULAS POR COBRAR		294.691,83
1401	HECUMENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6	426.455,87
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		60.558,24
140110	Inversiones renta fija sector financiero público		377.457,63
140115	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140120	Inversiones renta variable sector 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		8.860,36

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140305	Ingresos por préstamos quinquenales		5.078,30
140219	Ingresos por préstamos preteritos		0,00
140215	Ingresos por préstamos hipotecarios		1.682,05
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		15.634,03
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		15.634,03
140300	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		463.799,42
140405	Inversiones en la faja sector financiero privado		463.799,42
140410	Inversiones en la faja sector no financiero privado		0,00
140415	Inversiones en la faja sector financiero público		0,00
140420	Inversiones en la faja sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones en la faja sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones en la faja sector no financiero privado		0,00
1405	PLANIL LAS EMISIDAS		167.537,13
140505	Agencias		32.237,97
140510	Indicadores		135.299,16
1405	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		16.663,88
140505	Cheques protestados y rechazados		0,00
140510	Acreditación		0,00
140515	Pago por cuenta de participes a cobrar		15.563,29
140500	Otros		0,00
1405	PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR		-400.058,05
140505	Provisiones sobre inversiones privadas		0,00
140510	Provisiones sobre inversiones no privadas		0,00
140515	Provisiones sobre inversiones privadas vencidas		0,00
140520	Provisiones sobre cuentas por cobrar		-400.058,05
140500	Provisión pasiva		0,00
16	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		419.287,85
1601	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
160105	Terrenos para urbanizar		0,00
160110	Terrenos para edificar		0,00
160115	Obras de urbanización		0,00
160120	Obras de edificación		0,00
1602	PROYECTOS TERMINADOS		508.787,50
160205	Inmuebles disponibles para la venta		508.787,50
160210	Inmuebles para arrendar		0,00
160215	Depreciación acumulada para arrendar		0,00
1602	PROYECTOS INMOBILIARIOS		-89.480,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		305.040,02
1601	BIENES INMUEBLES	7	528.626,10
160105	Terrenos		52.514,30
160110	Edificios		476.105,10
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		61.372,58
160205	Muebles y enseres		16.094,55
160210	Equipo de oficina		26.484,50
160215	Equipo de computación		18.681,30
160220	Vehículos		0,00
160230	Otros		6.302,12
1602	DEPRECIACION ACUMULADA		-234.958,66
160205	Edificios		-172.891,15
160210	Edificios y enseres		-16.425,55
160215	Equipo de oficina		-15.432,47
160220	Equipo de computación		-15.287,21
160225	Vehículos		0,00
160230	Otros		-2.316,27
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TÍTULOS		0,00
1702	EFECTOS		0,00
1703	MÓVIL JARJO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1706	OTROS		0,00
1707	PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
170700	Edificios		0,00
170710	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
170715	Unidades de transporte		0,00
170720	Títulos valores		0,00
170730	Otros		0,00
19	OTROS ACTIVOS		3.585,45
1901	PAGOS ANTICIPADOS		2.407,95
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		2.407,95
190115	Anticipos		0,00
190120	Seguros		0,00
190150	Otros		0,00
190180	Amortización acumulada pagos anticipados		0,00
1902	GASTOS DEFERIDOS		1.087,50
190205	Licencias y programas de computación		93.208,73
190210	Gastos de amortización		0,00
190220	Otros		0,00
190250	Amortización acumulada gastos anticipados		-92.121,23
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
190305	Inversiones no privativas		0,00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privadas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedades y arrend		0,00
190330	Fideicomisos de administraci		0,00
190335	Fideicomisos en garantia		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	Faltantes de caja		0,00
199090	Otros activos		0,00
1999	PROVISION PARA OTROS ACTIVOS		0,00
199905	(Demoras fiduciarias)		0,00
199990	(Otros)		0,00
2	PASIVOS		13.303.981,34
21	CUENTA INDIVIDUAL	B	13.303.216,48
2101	CESANTIA		3.008.074,82
210105	Aportes personales		9.035.000,70
210110	Aportes patronales		03.081,60
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Ayudas nro voluntario cesantia		594.983,52
210125	Ayudas nro voluntario cesantia		3.418.246,06
210130	Ayudas nro voluntario cesantia		1.228.988,65
2102	JUBILACION		1.000.000,00
210205	Aportes personales		1.000.000,00
210210	Aportes patronales		1.777,63
210215	Ayudas nro voluntario cesantia		0,00
210220	Ayudas nro voluntario con relacion laboral		0,00
210225	Ayudas nro voluntario sin relacion laboral		0,00
22	RFNFRICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTIA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACION		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		807.277,05
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		62.691,62
230105	Cerencias		588,68
230110	Jubilacion		0,00
230115	Otros prestaciones		61.102,94
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		84.008,69
230205	Aportes		84.221,10
230210	Prestamos		19.584,99
230215	Con tribuciones		0,00
230220	Superfrendencia de Rentas y Seguros		0,00
230225	Otros		0,00
2303	IMPUESTOS Y TASAS		733,99
230305	Impuestos municipales		0,00
230310	Retenciones IVA		733,99
230315	Otros		0,00
2304	TASA DE ADMINISTRACION RRSS		5.379,69
230501	Tasa de Administracion RRSS		5.379,69
2309	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		122.688,58
230905	Intereses por pagar		0,00
230910	Proveedores		0,00
230915	Honorarios por pagar		0,00
230920	Servicios básicos por pagar		0,00
230925	Difer		0,00
230930	Cheques girados no cobrados		122.688,58
230990	Otros cuentas por pagar		0,00
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	ROBREGROS BANCARIOS		0,00
2402	ORIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERNO		0,00
2409	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	ORIGACIONES PATRONALES	B	14.368,30
2501	VALUACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		10.426,73
2503	APORTES Y RETENCIONES RSG		1.441,85
2504	FONDO DE RESERVA		771,44
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		961,28
2506	RETENCION DE JUBILACIONES		0,00
2507	SACOS DE REPRESENTACION		0,00
2508	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		1.160,80
26	OTROS PASIVOS		0,00
2601	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		0,00
260105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
260110	Arrendos recibidos por anticipado		0,00
260115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fiduciarias		0,00
260120	Jubilacion patronal de empleados		0,00
260130	Otros		0,00
2603	ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
260305	Tarjetas subvencionadas		0,00
260310	Intereses		0,00
2604	JUBILACION PATRONAL DE EMPLEADOS		0,00
2605	OTROS		0,00
260605	Subvenciones de caja		0,00
260690	Varios		0,00

INDEFINIDA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE OCTUBRE 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	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	10	134.199,27
3202	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES EN ACCIONES		0,00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS		0,00
3301	CEPISANTA		0,00
3302	SUBSIDIOS		0,00
34	RESULTADOS		0,00
3401	EXCIDENTES ACUMULADOS		0,00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)		0,00
3403	EXCIDENTES DEL EJERCICIO	11	0,00
3404	(PERDIDAS DEL EJERCICIO)		0,00


LEDY ARRIAGA CAÑAS
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BISS
CCJC-DGAC


TAMARA QUIJADA P.
CONTADORA CCJC-DGAC

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		235.475,94
41	PÉRDIDA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
4101	PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4102	PÉRDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
410205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
410210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
410215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
410220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
410225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
410230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
4103	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0,00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos		0,00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios		0,00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos		0,00
410320	Pérdida por disposición de vehículos		0,00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS		0,00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta		0,00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar		0,00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta		0,00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
410505	Inversiones no privativas		0,00
410510	Inversiones privativas		0,00
410515	Proyectos inmobiliarios		0,00
410520	Proyectos terminados		0,00
410525	Procesos de administración		0,00
410530	Fideicomisos de garantía		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL		126.531,42
4301	GASTOS DEL PERSONAL		126.531,42
430105	Romuneraciones o salario		70.347,36
430110	Romuneración extraordinaria		0,00
430115	Únicos sueldos		8.805,33
430120	Agente patronal		5.235,14
430125	Fondo de reserva		24.828,40
430130	Jubilación patronal		7.328,19
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430150	Otros		2.728,17
44	GASTOS POR REFINES Y SERVICIOS DE CONSUMO		63.078,54
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		4.460,00
440105	Servicios básicos		0,00
440110	Servicio transporte personal		104,55
440115	Notificaciones		807,72
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		0,00
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de agua y limpieza		0,00
440135	Otros servicios generales		94,95
4402	TRABAJOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		10.885,64
440205	Pasajes en el interior		2.130,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Válidos y subsistencias internas		6.755,00
440220	Válidos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		1.050,24
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		336,33
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		713,86
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	Arrendamientos de equipos informáticos		0,00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos		0,00
440425	Otros		0,00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES		42.838,89
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		2.400,00
440510	Servicios de auditoría externa		5.500,00
440515	Servicios profesionales		34.938,89
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		544,64
440605	Materia de Oficina		544,64
440610	Materia de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		2.245,00
440705	Instalación de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		2.245,00
440720	Otros		0,00

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020

CODIGO: 3438

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
40	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		6.389,58
4001	TITULOS Y VALORES		0,00
400105	Comisión en compra o venta de inversiones		0,00
400110	Prima en compra de inversiones		0,00
4002	COSTOS FINANCIEROS		1.394,58
400200	Intereses en préstamos		0,00
400210	Gastos bancarios		1.394,58
4003	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4004	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		5.005,00
40	GASTOS NO OPERATIVOS		10.683,21
4001	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		16.609,21
400105	Impuestos y tasas		6.769,08
400110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		9.823,13
400190	Otros		0,00
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		20.666,27
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		19.542,85
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		17.837,20
470115	Depreciación muebles y enseres		449,10
470120	Depreciación equipos de oficina		217,20
470125	Depreciación equipos de computación		1.339,20
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		412,50
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		412,50
470215	Gastos anticipados		0,00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470300	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		410,82
470405	Por préstamos quinquenales		410,82
470410	Por préstamos grandes		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470420	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	Reserva sobre inversiones no privativas		0,00
470510	Reserva sobre inversiones privativas		0,00
470515	Inventarios no privativos vendidos		0,00
470520	Otros cuantía por cobrar		0,00
470550	Provisión general		0,00
4706	PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
470605	Proyecto inmobiliario		0,00
470610	Inventarios disponibles para la venta		0,00
4707	PROVISIONES RENTAS ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
470705	Tiempos		0,00
470710	Edificios		0,00
470715	Mobiliario, maquinaria y equipo		0,00
470720	Unidades de transporte		0,00
470725	Títulos valores		0,00
470730	Otros		0,00
4708	PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS		0,00
470805	Derechos hipotecarios		0,00
470810	Otros		0,00
48	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		2.082,92
4800	SEGUROS		2.082,62
4800	OTROS		0,00
480005	Gasto custodia de valores		0,00
480010	Otros		0,00
5	INGRESOS		1.123.014,79
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANANZOS		1.119.663,89
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		240.060,81
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
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		717.878,86
510205	Quinquenales		666.654,43
510210	Hipotecarias		4.708,21
510215	Hipotecarias		44.916,15
5109	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		161.623,97
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

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
620220	Inventares reals valiable sector no financiero privado		0.00
6203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0.00
620305	Quilografatos		0.00
620310	Planificatos		0.00
620315	Hipotecarios		0.00
6204	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE PROPIEDAD Y EQUIPO		0.00
620405	Ganancia por disposicion de terrenos		0.00
620410	Ganancia por disposicion de edificios		0.00
620416	Ganancia por disposicion de muebles, escorios y equipo		0.00
620420	Ganancia por disposicion de vehiculos		0.00
6205	UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA		0.00
6206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DIFERENCIAS FISCIALES		0.00
620605	Inversiones no privadas		0.00
620610	Inversiones privadas		0.00
620615	Proyectos inmobiliarios		0.00
620620	Proyectos limitados		0.00
620625	Proyectos de administracion		0.00
620630	Inversiones en garantia		0.00
63	OTROS INGRESOS		3.451,61
6301	ARRIFROS		0.00
6302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS		0.00
6303	CASIGADOS		0.00
6303	COMISIONES POR SERVICIOS		3.451,61
6303	INGRESOS VARIOS		0.00
630305	Ingresos de inversiones		3.451,61
630309	Otros ingresos		0.00
69	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		9.427.316,37
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		9.427.316,37
710105	Pagados		9.427.316,37
710110	Prerogadas		0.00
710115	Hipoteca		0.00
710120	Otros		0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0.00
710205	Titulos valores		0.00
710210	Carta de credito		0.00
710215	Bienes inmuebles		0.00
710220	Otros		0.00
7103	ACTIVOS CASIGADOS		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	RECEPCION POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		9.427.316,37
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		9.427.316,37
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA		0.00
7203	ACTIVOS CASIGADOS		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 REPARACION 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	Inversiones en garantia		0.00
740110	Vehiculos en garantia		0.00
740115	Bienes inmuebles en garantia		0.00
740120	Otros bienes en garantia		0.00
740125	Sin comision		0.00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0.00
740205	Inversiones reals fijas sector financiero privado		0.00
740208	Inversiones reals fijas sector no financiero privado		0.00
740211	Inversiones reals fijas sector financiero publico		0.00
740214	Inversiones reals fijas rector no financiero publico		0.00
740217	Inversiones reals valiable sector financiero privado		0.00
740220	Inversiones reals valiable sector no financiero privado		0.00
740223	Préstamos quilografatos por vencer		0.00

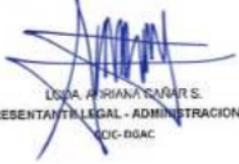
INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
740226	Préstamos y créditos renovados		0.00
740229	Préstamos quinquenales reestructurados		0.00
740232	Préstamos quinquenales 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 financieras		0.00
740310	Inversiones financieras		0.00
740315	Cuentas por cobrar		0.00
740320	Proyectos inmobiliarios		0.00
740390	Otros activos		0.00
	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN		0.00
7404	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
7450	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0.00


LICDA. ARIANA SARRI S.
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS
DGC-DGAC


TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJG-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 M (Cta. Cuenta Ahorros- Cuenta Corriente s Premium u otros productos que generen remabilidad)	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	\$ 27.249,00	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	\$ 5.725,49	4,75%	N/A	N/A	0,00%
Banco del Austro	Cuenta Corriente	\$ 1.849.883,66	5,00%	N/A	N/A	0,00%
		\$ 1.405.333,32				



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

\$ 1.405.805,37

NOTA No 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

El portafolio de inversiones no privativas al 31 de octubre 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				
		\$ 985.241,17	\$ 0,00	\$ 84.041,20	\$ 1.069.282,37	7,94	141	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	8,60	271	24,57%
4	COOPROGRESO	\$ 1.000.000,00			\$ 1.000.000,00	8,00	181	24,57%
5	BANCO MADIALA	\$ 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 ... 8.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 31 de octubre cierra con un valor de USD \$ 0.85 por acción.



ESTADO DE ACCIONES

Emisor: BANCO GUAYAQUIL S.A.
 Actividad: CAJA DE CESANTÍA Y FURRACION
 Identificación: 13910701601
 Nacionalidad: ECUATORIANA

N° Títulos	Desde	Hasta	Cuota	Tipo de acción	Cantidad	Valor B.V.	Valor N.T.	Caja de valor	Costo	Fecha
-	0	0	0	D	43.064,00	1,0000	43.064,0000	S/N ASIGNAR	43.064,00	-
-	0	0	0	D	2.992,00	1,0000	2.992,0000	S/N ASIGNAR	2.992,00	2015-12-31
-	0	0	0	D	5.984,00	1,0000	5.984,0000	S/N ASIGNAR	5.984,00	2016-12-31
-	0	0	0	D	25.968,00	1,0000	25.968,0000	S/N ASIGNAR	25.968,00	2016-12-31
-	0	0	0	D	5.984,00	1,0000	5.984,0000	S/N ASIGNAR	5.984,00	2016-12-31
-	0	0	0	D	5.984,00	1,0000	5.984,0000	S/N ASIGNAR	5.984,00	2017-06-30
-	0	0	0	D	3.029,00	1,0000	3.029,0000	S/N ASIGNAR	3.029,00	2017-06-30
-	0	0	0	D	3.029,00	1,0000	3.029,0000	S/N ASIGNAR	3.029,00	2018-03-31
-	0	0	0	D	3.029,00	1,0000	3.029,0000	S/N ASIGNAR	3.029,00	2019-03-31
-	0	0	0	D	8.394,00	1,0000	8.394,0000	S/N ASIGNAR	8.394,00	2020-09-30
TOTAL PORTAFOLIO					88.872,00				88.872,00	

PERIODO AL CERRAR	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	0,82	0,92	0,96
2019	0,96	1,00	1,00	0,96	0,90	0,89	0,81	0,80	0,85	0,80	1,00	1,10
2020	1,10	0,96	0,96	0,90	0,88	0,86	0,80	0,84	0,80	0,80		
MAYO AL CIERRE 31/08/2020					204.041,20							

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).



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2020

El Comité de Crédito es el encargado de aprobar las solicitudes, previo a un análisis de la capacidad de pago, y tomando en cuenta las condiciones descritas en cada línea de crédito.

CREDITOS	PRODUCTO	MONTO	PLAZO	TASA	No. APORTACIONES
QUIROGRAFARIO	Emergente Sin Garantía (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 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 controla ocasional o nombramiento provisional.
HIPOTECARIO	Compra bienes inmuebles, terrenos, adjudicaciones	80,000.00	25 Años	7%	24 Aportaciones con nombramiento definitivo

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

CREDITOS OTORGADOS AÑO 2020															
MES	#	SAEF		EMERGENTE		SAEF CON GARANTIA		EMERGENTE COVID		HIPOTECARIO		PRENDARIO		TOTAL MES	
		#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO
Enero	37	\$ 418,345.79	23	\$ 16,499.00	5	\$ 20,375.00				2	\$ 252,400.00			61	\$ 577,220.79
Febrero	43	\$ 525,223.24	21	\$ 81,840.00	5	\$ 38,434.99				2	\$ 88,000.00	1	\$ 11,508.20	74	\$ 654,006.44
Marzo	25	\$ 337,542.10	13	\$ 65,120.00	3	\$ 34,400.00				1	\$ 50,000.00			42	\$ 487,062.10
Abril	8	\$ 142,400.00			1	\$ 2,000.00	111	\$ 261,200.00						112	\$ 403,600.00
Mayo	2	\$ 24,400.00			1	\$ 2,000.00	61	\$ 84,100.00						62	\$ 108,500.00
Junio	7	\$ 92,700.00	3	\$ 1,500.00	2	\$ 5,500.00	28	\$ 6,100.00				1	\$ 6,700.00	39	\$ 106,800.00
Julio	31	\$ 187,318.05	4	\$ 1,500.00	3	\$ 11,000.00	30	\$ 36,000.00	1	\$ 1,000.00	1	\$ 12,700.00	70	\$ 254,518.05	
Agosto	18	\$ 126,078.45	7	\$ 8,000.00	3	\$ 11,000.00	33	\$ 35,100.00					51	\$ 180,178.45	
Septiembre	5	\$ 25,811.45	4	\$ 1,900.00	2	\$ 10,000.00	35	\$ 31,800.00	1	\$ 80,000.00			38	\$ 147,511.45	
Octubre	30	\$ 103,822.70	5	\$ 9,100.00	3	\$ 8,000.00	3	\$ 7,000.00	4	\$ 25,000.00			41	\$ 142,922.70	
TOTAL	317	\$ 2,062,156.28	82	\$ 247,218.00	27	\$ 114,780.00	\$ 758,000	\$ 479,100.00	9	\$ 491,800.00	8,00	\$ 28,471.20	518	\$ 3,249,235.28	

NOTA No 5

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de octubre del 2020 la provisión para inversiones privativas en las diferentes categorías tiene un saldo de \$ 77,519.15.



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS OCTUBRE 2020

RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS
Y CONSTRUCCIÓN DE PROVISIONES AL 31 DE OCTUBRE DEL 2020
(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD: CAJA DE CESANIA - DAC

CODIGO DICIONA:

3436

CÉDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provisione (mínimo)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 30/09/2020	(G) DIFERENCIA
A1		6.713.589,34	9.623.523,36	320.303,62	0,99%	3.173,58	3.268,83	-97,27
A2	RISGO 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	25,35	-25,35
B1		30.805,97	50.860,77	5.323,92	5,00%	266,20	0,00	266,20
B2	RISGO POTENCIAL	22.880,78	25.637,69	2.629,15	10,00%	262,82	0,00	262,92
C1		32.569,55	34.328,33	0,00	20,00%	0,00	493,72	-631,73
C2	DEFICIENTE	7.782,82	26.792,70	2.111,88	40,00%	852,74	0,00	852,74
D	DEBIDOS RECAUDOS	28.926,23	30.461,27	0,00	60,00%	0,00	0,00	0,00
F	PERDIDA	151.239,97	134.032,14	68.297,56	100,00%	68.297,56	68.297,54	0,00
TOTAL		6.977.547,61	8.940.910,63	398.144,14		72.791,00	72.383,48	507,52

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. QUIR.	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	TOTAL PROVISIONADO	DIFERENCIAS
CONSUMO	6.977.547,61	72.283,48	72.791,00	507,51	72.791,00	72.383,48	507,51
	6.977.547,61	72.283,48	72.791,00	507,51	Total a provisionar 100% Provisione requerida	72.791,00	507,51

CÉDITOS HIPOTECARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provisione (mínimo)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 30/09/2020	(G) DIFERENCIA
A1		872.774,98	0,00	436.387,49	0,99%	4.320,23	4.014,61	305,63
A2	RISGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	3,79%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	2,80%	0,00	0,00	0,00
B1		0,00	0,00	0,00	5,80%	0,00	0,00	0,00
B2	RISGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	10,00%	0,00	0,00	0,00
C1		0,00	0,00	0,00	20,00%	0,00	0,00	0,00
C2	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	40,00%	0,00	0,00	0,00
D	DEBIDOS RECAUDOS	0,00	0,00	0,00	60,00%	0,00	0,00	0,00
L	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	100,00%	0,00	0,00	0,00
TOTAL		872.774,98	0,00	436.387,49		4.320,23	4.014,61	305,63

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. HIPOTECARIOS	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	TOTAL PROVISIONADO	DIFERENCIAS
HIPOTECARIO	872.774,98	4.304,52	4.320,24	15,72	4.320,24	4.014,61	305,63
	872.774,98	4.304,52	4.320,24	15,72	Total a provisionar 100% Provisione requerida	4.320,24	305,63

CRÉDITOS PRUDENCIALES		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provisione (mínimo)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 30/09/2020	(G) DIFERENCIA
A1		70.150,45	1.377,37	41.204,04	0,99%	407,92	420,66	-12,74
A2	RISGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	3,92%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	2,80%	0,00	0,00	0,00
B1		0,00	0,00	0,00	5,80%	0,00	0,00	0,00
B2	RISGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	10,00%	0,00	0,00	0,00
C1		0,00	0,00	0,00	20,00%	0,00	0,00	0,00
C2	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	40,00%	0,00	0,00	0,00
D	DEBIDOS RECAUDOS	0,00	0,00	0,00	60,00%	0,00	0,00	0,00
L	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	100,00%	0,00	0,00	0,00
TOTAL		70.150,45	1.377,37	41.204,04		407,92	420,66	-12,74

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. HIPOTECARIOS	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	TOTAL PROVISIONADO	DIFERENCIAS
PRUDENCIAL	70.150,45	420,66	407,92	-12,74	407,92	420,66	-12,74
	70.150,45	420,66	407,92	-12,74	Total a provisionar 100% Provisione requerida	407,92	-12,74



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 litular 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 octubre del 2020 como a continuación se detalla:



CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		
AL 31/10/2020		
REAJUSTES POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
PROSTATUS	\$	37.514,58
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	289.748,09
	\$	327.262,67
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		
PROSTATUS	\$	155.780,78
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	326.722,70
	\$	482.503,48
PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		
AL 31/10/2020		
PROSTATUS	\$	183.296,28
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	616.663,72
	\$	809.960,00

- **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 octubre 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 octubre del 2020 como a continuación se detalla:

INMUEBLES CCIC	AVALUO	EMPRESA
TERRFNO	\$92.514,97	AVALUO ARQ. SERGIO ROMERO
EDIFICIO	\$428.105,18	AVALUO ARQ. SERGIO ROMERO
AL 31 DE OCTUBRE 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	\$ 33.103,02
	FEBRERO	\$ 33.674,26
	MARZO	\$ 33.372,94
	ABRIL	\$ 33.439,38
	MAYO	\$ 33.647,17
	JUNIO	\$ 32.733,76
	JULIO	\$ 32.633,55
	AGOSTO	\$ 32.370,75
	SEPTIEMBRE	\$ 32.185,79
	OCTUBRE	\$ 32.236,97
TOTAL		\$ 329.398,19

LIQUIDACIONES

Se ha cumplido con los partícipes al cese de sus funciones por cesantía y jubilación, liquidando una suma de \$ 49.063,85 a nivel nacional en octubre del 2020

	No PARTICIPES	VALOR
JUBILACION	3	\$ 37.647,33
CESANTIA	1	\$ 11.416,52
TOTAL	4	\$ 49.063,85

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 OCHOCIENTOS OCHENTA Y SIETE MIL QUINIENTOS OCHENTA Y CINCO CON 21/100 (\$ 887.585,21 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de OCTUBRE 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 octubre del presente los gastos alcanzan un valor de \$ 235.429,58.

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 octubre los ingresos que ha obtenido la Caja son de \$ 1.123.014,79.

109
12

Tamara Quezada

CONTADORA CCJC - DGAC



CAJA DE CESANTIA DGAC