

# ESTADOS FINANCIEROS

## NOVIEMBRE 2021

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

RUC: 1791701585001

Atención:

Ingeniera

Gina Paola Silva Latorre

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



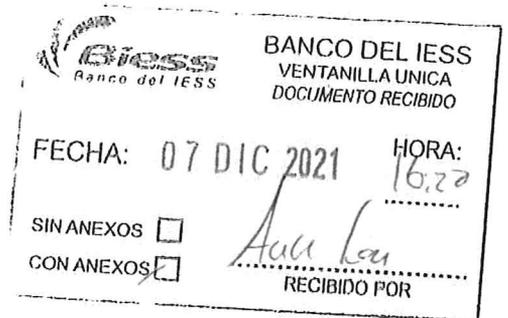
CAJA DE CESANTÍA Y JUB. COMPLEMENTARIA  
DGAC - FCPC



RUC 1791701585001

Quito DM, 07 de diciembre del 2021  
CCJC-DGAC-CONT-040-2021

Ingeniera  
Gina Paola Silva Latorre  
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 2021 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.



Lda. Adriana Cañar  
REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACION BIESS  
CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC  
Cédula Ciudadanía: 1717210767  
[acanars86@gmail.com](mailto:acanars86@gmail.com)



CAJA DE CESANTÍA Y JUB. COMPLEMENTARIA  
DGAC - FCPC



RUC 1791701585001

Quito DM, 07 de diciembre del 2021  
CCJC-DGAC-CONT-039-2021

Señor Economista  
José Estuardo Arguello García  
**INTENDENTE NACIONAL DE 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 2021 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



CAJA DE CESANTIA DGAC



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2021-55660-E

Fecha: 2021-12-07 15:45:51

Recibido por: Gissella Katherlyne Sandoval Reyes

CONTIENE: 21 HOJAS

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 2021
<b>INFORMACIÓN GENERAL</b>	
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS	781
NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS (ya no aportan pero tienen un saldo a favor)	98
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES	879
NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	665
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 292.931,63
<b>INFORMACION ADICIONAL</b>	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:tquezada@cesantiadac.fin.ec">tquezada@cesantiadac.fin.ec</a>
NÚMERO DE CELULAR	022905980 EXT 22
NOMBRE DEL GERENTE	LCDA. ADRIANA CAÑAR S.
CORREO ELECTRÓNICO	<a href="mailto:cesantiadgac@gmail.com">cesantiadgac@gmail.com</a>
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 - ADMINISTRACION BIESS  
 CCJC-DGAC



CAJA DE CESANTIA DGAC

ECUACION CONTABLE						
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)
12.727.997,74	+	246.565,42	=	11.818.479,23	+	35.432,73
12.974.563,16			=			12.974.563,16
			=			1.120.651,20

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 - FCPC

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2021

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		<b>12.727.997,74</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>1</b>	<b>1.153.988,05</b>
1101	CAJA		200,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		1.153.788,05
110205	Bancos e instituciones financieras locales		1.153.788,05
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
<b>12</b>	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>2</b>	<b>3.717.501,97</b>
<b>1201</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>3.619.866,99</b>
120105	Certificados de depósito		0,00
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
<b>1202</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
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
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
<b>1203</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>1204</b>	<b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO</b>		<b>0,00</b>
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
<b>1205</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b>	<b>3</b>	<b>97.634,98</b>
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		97.634,98
<b>1206</b>	<b>INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO</b>		<b>0,00</b>
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
<b>1299</b>	<b>(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)</b>		<b>0,00</b>
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
<b>13</b>	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>4</b>	<b>6.927.991,49</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4.878.104,27
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		647.687,40
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		251.981,03
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		91.468,21
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1.244.680,71
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0,00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	<b>5</b>	<b>-85.830,13</b>
139905	(Quirografarios)		-78.772,63
139910	(Prendarios)		-667,62
139915	(Hipotecarios)		-6.389,88
139990	(Provisión general)		0,00
<b>14</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>231.966,48</b>
<b>1401</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>6</b>	<b>600.676,18</b>
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		174.560,42
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		326.115,76
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
<b>1402</b>	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>		<b>5.460,71</b>

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2021

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
			3.498,08
140205	Intereses por préstamos quirografarios		0,00
140210	Intereses por préstamos prendarios		1.962,63
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		18.591,08
1403	<b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>		0,00
140305	Préstamos		18.591,08
140310	Anticipos de sueldos		0,00
140390	Otros conceptos		388.734,32
1404	<b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>		0,00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		388.734,32
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
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	<b>PLANILLAS EMITIDAS</b>		0,00
140505	Aportes		0,00
140510	Préstamos		33.351,27
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>		0,00
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		33.351,27
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar		0,00
149090	Otros		-714.847,08
1499	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>		0,00
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		-714.847,08
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		0,00
149990	(Provisión general)		473.493,65
15	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		0,00
1501	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>		0,00
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		562.973,65
1502	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>		562.973,65
150205	Inmuebles disponibles para la venta		0,00
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		-89.480,00
1599	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>		219.206,66
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>		401.247,60
1601	<b>BIENES INMUEBLES</b>	7	110.360,00
160105	Terrenos		290.887,60
160110	Edificios		0,00
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		65.135,76
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>		16.884,55
160205	Muebles y enseres		20.472,12
160210	Equipo de oficina		22.456,96
160215	Equipo de computación		0,00
160220	Vehículos		5.322,12
160290	Otros		-247.176,69
1699	<b>(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)</b>		-190.408,89
169905	(Edificios)		-16.484,05
169910	(Muebles y enseres)		-19.565,72
169915	(Equipo de oficina)		-17.857,51
169920	(Equipo de computación)		0,00
169925	(Vehículos)		-2.860,62
169990	(Otros)		0,00
17	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>		0,00
1701	<b>TERRENOS</b>		0,00
1702	<b>EDIFICIOS</b>		0,00
1703	<b>MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		0,00
1704	<b>UNIDADES DE TRANSPORTE</b>		0,00
1705	<b>TÍTULOS VALORES</b>		0,00
1790	<b>OTROS</b>		0,00
1799	<b>(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)</b>		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)		3.849,44
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>		2.000,00
1901	<b>PAGOS ANTICIPADOS</b>		0,00
190105	Anticipos a Contratistas		2.000,00
190110	Anticipos a Proveedores		0,00
190115	Arrendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		1.849,44
1902	<b>GASTOS DIFERIDOS</b>		94.698,73
190205	Licencias y programas de computación		0,00
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		-92.849,29
190299	(Antorización acumulada gastos anticipados)		0,00
1903	<b>DERECHOS FIDUCIARIOS</b>		0,00
190305	Inversiones no privativas		0,00

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

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2021

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privativas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00
190330	Fidelcomisos de administración		0,00
190335	Fidelcomisos en garantía		0,00
1990	OTROS		0,00
199005	Faltantes 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
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		<b>11.818.479,23</b>
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	11.876.497,79
2101	CESANTÍA		8.599.237,14
210105	Aportes personales		8.064.067,45
210110	Aportes patronales		66.596,50
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		468.573,19
2102	JUBILACIÓN		2.977.260,65
210205	Aportes personales		1.262.953,86
210210	Aportes patronales		1.712.528,98
210215	Aporte adicional personal		1.777,83
210220	Aportes retiro voluntario con relación laboral		0,00
210225	Aportes retiro voluntario sin relación laboral		0,00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0,00
2201	CESANTÍA		0,00
220105	Aportes personales		0,00
220110	Aportes patronales		0,00
220115	Aporte personal adicional		0,00
2202	JUBILACIÓN		0,00
220205	Aportes personales		0,00
220210	Aportes patronales		0,00
220215	Aporte personal adicional		0,00
23	CUENTAS POR PAGAR		219.727,72
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		72.879,64
230105	Cesantía		588,68
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		72.290,96
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		11.206,68
230205	Aportes		0,00
230210	Préstamos		11.206,68
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		985,33
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		985,33
230490	Otros		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		5.508,12
230501	Tasa de Administración BIESS		5.508,12
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		129.147,95
239005	Intereses por pagar		0,00
239010	Proveedores		0,00
239015	Honorarios por pagar		0,00
239020	Servicios básicos por pagar		0,00
239025	Dietas		0,00
239030	Cheques girados no cobrados		0,00
239090	Otras cuentas por pagar		129.147,95
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		0,00
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0,00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		0,00
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		0,00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0,00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	9	18.034,51
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		14.030,04
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.407,39
2504	FONDO DE RESERVA		862,45
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		319,34
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		1.415,29
29	OTROS PASIVOS		4.219,21
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		4.219,21
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arrendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fidelcomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		4.219,21
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 2021

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	PATRIMONIO		35.432,73
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		35.432,73
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	10	35.432,73
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	EXCEDENTES 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

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		246.565,42
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	Fideicomisos de administración		0,00
410530	Fideicomisos en garantía		0,00
43	GASTOS DE PERSONAL		103.293,92
4301	GASTOS DEL PERSONAL		103.293,92
430105	Remuneraciones o salario		76.751,63
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		8.732,47
430120	Aporte Patronal		8.844,20
430125	Fondo de reserva		5.932,65
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		3.032,97
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		85.382,91
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		11.814,84
440105	Servicios básicos		4.174,96
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		89,37
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		7.515,58
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0,00
440190	Otros servicios generales		34,93
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS		5.824,47
440205	Pasajes en el interior		0,00
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		5.824,47
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		4.233,63
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		3.981,42
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		252,21
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		49.457,79
440505	Consultoría, asesoría o Investigación especializada		4.100,00
440510	Servicios de auditoría externa		4.500,00
440515	Servicios profesionales		40.857,79
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		1.395,50
440605	Material de Oficina		1.395,50
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		12.656,68
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		12.656,68
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 2021

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		6.644,88
4501	TÍTULOS 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		1.139,38
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		1.139,38
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		5.505,50
46	GASTOS NO OPERATIVOS		23.808,14
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		23.808,14
460105	Impuestos y tasas		10.933,10
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		9.505,50
460190	Otros		3.369,48
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		25.353,05
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		17.069,41
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		14.150,19
470115	Depreciación muebles y enseres		495,29
470120	Depreciación equipos de oficina		121,27
470125	Depreciación equipos de computación		2.302,66
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		644,56
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		644,56
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		7.343,08
470405	Por préstamos quirografarios		7.343,08
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470490	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		296,00
470505	Rendimientos Inversiones no privativas		0,00
470510	Intereses Inversiones privativas		0,00
470515	Inversiones no privativas vencidas		296,00
470520	Otras cuentas por cobrar		0,00
470590	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
470805	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		1.120.651,20
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		1.116.527,28
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		264.318,82
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		264.318,82
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		684.286,94
510205	Quirografarios		613.537,92
510210	Prendarios		6.480,08
510215	Hipotecarios		64.268,94
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		167.921,52
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 2021

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
520230	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5203	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS		0,00
520305	Quirografarios		0,00
520310	Prendarios		0,00
520315	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
5206	GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS		0,00
520605	Inversiones no privativas		0,00
520610	Inversiones privativas		0,00
520615	Proyectos inmobiliarios		0,00
520620	Proyectos terminados		0,00
520625	Fideicomisos de administración		0,00
520630	Fideicomisos en garantía		0,00
53	OTROS INGRESOS		4.123,92
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		4.123,92
539005	Reversión de provisiones		0,00
539090	Otros ingresos		4.123,92
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		8.491.107,40
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		8.491.107,40
710105	Pagarés		8.491.107,40
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
710215	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
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		8.491.107,40
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		8.491.107,40
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
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0,00
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO		0,00
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES		0,00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACIÓN VOLUNTARIA		0,00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO		0,00
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		0,00
740105	Documentos en garantía		0,00
740110	Vehículos en garantía		0,00
740115	Bienes Inmuebles en garantía		0,00
740120	Otros bienes en garantía		0,00
740125	En comodato		0,00
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS		0,00
740205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
740208	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
740211	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
740214	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
740217	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
740220	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
740223	Préstamos quirografarios 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 30 DE NOVIEMBRE DEL 2021

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
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		0,00

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

  
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 s Premiún 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	\$ 183.246,07	0,00%	Overnight	1	0,75%
Coop. Alianza del Valle	Cuenta Ahorros	\$ 970.541,98	5,00%	N/A	N/A	0,00%
		\$ 1.153.788,05				

NOTA No 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS



### INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

El portafolio de inversiones no privativas al 30 de noviembre del 2021 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				
		\$3.619.866,99	\$0,00	\$97.634,98	\$3.717.501,97	8,13	333	100,00%
1	COOPERATIVA JEP	\$800.000,00			\$800.000,00	8,50	361	21,52%
2	COOPERATIVA ANDALUCIA	\$942.253,99			\$942.253,99	6,75	181	25,35%
3	COOPERATIVA JEP	\$275.000,00			\$275.000,00	8,50	361	7,40%
4	COOPERATIVA COOPROGRESO	\$515.677,00			\$515.677,00	7,50	365	13,87%
5	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	\$543.468,00			\$543.468,00	9,00	366	14,62%
6	COOPERATIVA JEP	\$543.468,00			\$543.468,00	8,50	365	14,62%
7	Acción ...B.GUAYAQUIL			\$97.634,98	\$97.634,98			2,63%

### NOTA No 3

### INVERSIONES RENTA VARIABLE

- **Acciones.** - El Fondo mantiene 103867 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 \$ 0.94 por acción.

#### LISTADO DE ACCIONES

Emisor: BANCO GUAYAQUIL S.A.  
 Accionista: CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION  
 Identificación: 1791701585001  
 Nacionalidad: ECUATORIANA

N° Tráfo	Desde	Hasta	Clase	Tipo de acción	Cantidad	Valor N. U.	Valor N. T.	Casa de Valor	Cant.
-	0	0	0	D	42.066,00	1,0000	42.066,0000	SIN ASIGNAR	42.066,00
-	0	0	0	D	3.902,00	1,0000	3.902,0000	SIN ASIGNAR	3.902,00
-	0	0	0	D	5.841,00	1,0000	5.841,0000	SIN ASIGNAR	5.841,00
-	0	0	0	D	15.881,00	1,0000	15.881,0000	SIN ASIGNAR	15.881,00
-	0	0	0	D	5.333,00	1,0000	5.333,0000	SIN ASIGNAR	5.333,00
-	0	0	0	D	5.806,00	1,0000	5.806,0000	SIN ASIGNAR	5.806,00
-	0	0	0	D	3.029,00	1,0000	3.029,0000	SIN ASIGNAR	3.029,00
-	0	0	0	D	3.602,00	1,0000	3.602,0000	SIN ASIGNAR	3.602,00
-	0	0	0	D	5.018,00	1,0000	5.018,0000	SIN ASIGNAR	5.018,00
-	0	0	0	D	8.394,00	1,0000	8.394,0000	SIN ASIGNAR	8.394,00
-	0	0	0	D	4.995,00	1,0000	4.995,0000	SIN ASIGNAR	4.995,00

TOTAL PORTAFOLIO

103.867,00

103.867,00

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	0,96
2019	0,96	1,00	1,00	0,96	0,96	0,89	0,81	0,85	0,85	0,85	1,00	1,10
2020	1,10	0,96	0,96	0,85	0,85	0,86	0,86	0,84	0,85	0,85	0,85	0,86
2021	0,87	1,13	1,00	0,89	0,88	0,84	0,85	0,84	0,84	0,90	0,94	

SALDO AL CIERRE 30/11/2021

\$97.634,98



**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. 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
	Saef con Garante (Todos los partícipes)	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 26 meses de servicio institucional a los partícipes a contrato ocasional o nombramiento provisional.
HIPOTECARIO	Compra bienes Inmuebles, terrenos, adecuaciones	80.000,00	25 Años	7%	24 Aportaciones con nombramiento definitivo

**TODOS LOS CRÉDITOS DEBEN SER GARANTIZADOS POR LA CUENTA INDIVIDUAL DEL DEUDOR Y GARANTE**

CRÉDITOS OTORGADOS AÑO 2021														
MES	#	SAEF MONTO	#	EMERGENTE MONTO	#	SAEF CON GARANTE MONTO	#	EMERGENTE - COVID MONTO	#	HIPOTECARIO MONTO	#	PRENDARIO MONTO	TOTAL MES MONTO	
Enero	21	\$ 204.727,83	9	\$ 13.891,00	6	\$ 22.522,38	9	\$ 19.350,00	0	\$ -	0	\$ -	45	\$ 260.491,21
Febrero	58	702.143,91	10	23.770,38	8	28.392,20	14	30.000,00	2	82.569,30	1	17.000,00	93	884.275,79
Marzo	31	417.224,31	16	34.022,02	2	7.586,37	15	28.261,74	1	20.000,00	0	0,00	65	507.094,44
Abril	14	161.518,35	7	14.800,00	3	11.400,00	5	8.025,00	1	45.000,00	0	0,00	30	240.743,35
Mayo	14	164.993,04	7	16.370,00	3	13.000,00	5	10.980,00	2	81.000,00	0	0,00	31	286.343,01
Junio	25	316.236,18	14	25.313,00	4	19.000,00	12	23.470,00	0	0,00	1	13.984,00	56	398.003,18
Julio	14	171.291,16	11	21.420,00	4	14.500,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	29	207.211,16
Agosto	20	301.400,00	6	7.500,00	2	10.000,00	0	0,00	2	129.000,00	0	0,00	30	447.900,00
Septiembre	34	389.915,70	13	28.075,91	7	20.228,67	0	0,00	1	50.000,00	1	15.992,00	56	504.212,28
Octubre	21	273.836,99	14	27.745,42	3	15.000,00	0	0,00	1	80.000,00	0	0,00	39	396.582,41
Noviembre	20	219.771,63	11	20.160,00	1	5.000,00	0	0,00	1	48.000,00	0	0	33	292.931,63
<b>TOTAL</b>	<b>272</b>	<b>\$3.323.059,10</b>	<b>118</b>	<b>\$233.067,73</b>	<b>43</b>	<b>\$166.629,62</b>	<b>60</b>	<b>\$120.086,74</b>	<b>11</b>	<b>\$535.969,30</b>	<b>3</b>	<b>\$46.976,00</b>	<b>507</b>	<b>\$4.415.788,49</b>

**NOTA No 5**

**PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS**



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS NOVIEMBRE 2021

Al 30 de noviembre del 2021 la provisión para inversiones privativas en las diferentes categorías tiene un saldo de \$ 85.830,13.

RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS  
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2021  
(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD: CAJA DE CESANTIA - DAC

CODIGO OFICINA:

3436

CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provisión (mínimo)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 31/10/2021	(G) DIFERENCIA
A1	RIESGO NORMAL	5.394.566,94	8.306.774,78	232.678,79	0,99%	2.303,52	2.341,37	-37,85
A2		0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3		20.722,73	12.407,82	0,00	2,00%	0,00	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	11.371,63	19.899,48	0,00	5,00%	0,00	78,76	-78,76
B2		26.726,40	19.909,98	2.172,30	10,00%	217,23	400,52	-183,29
C1		23.256,40	29.798,71	3.065,80	20,00%	613,16	0,00	613,16
C2	DEFICIENTE	4.799,64	16.820,92	0,00	40,00%	0,00	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	31.042,95	59.705,89	946,22	60,00%	567,73	2.877,05	-2.309,32
E	PERDIDA	165.286,01	142.569,91	75.070,98	100,00%	75.070,98	71.222,12	3.848,86
<b>TOTAL</b>		<b>5.677.772,70</b>	<b>8.607.887,49</b>	<b>313.934,09</b>		<b>78.772,62</b>	<b>76.919,82</b>	<b>1.852,80</b>

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. QUIR.	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	
CONSUMO	5.677.772,70	76.919,82	78.772,62	1.852,80	TOTAL A PROVISIONAR	78.772,62
					TOTAL PROVISIONADO	76.919,82
					Total a provisionar 100%	1.852,80
					Provisión requerida	78.772,62
	5.677.772,70	76.919,82	78.772,62	1.852,80		1.852,80

CRÉDITOS HIPOTECARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provisión (mínimo)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 31/10/2021	(G) DIFERENCIA
A1	RIESGO NORMAL	1.201.886,90	0,00	602.317,17	0,99%	5.962,94	5.954,34	8,60
A2		0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3		42.693,81	0,00	21.347,00	2,00%	426,94	0,00	426,94
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	5,00%	0,00	0,00	0,00
B2		0,00	0,00	0,00	10,00%	0,00	0,00	0,00
C1		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	DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	60,00%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	100,00%	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>		<b>1.244.580,71</b>	<b>0,00</b>	<b>623.664,17</b>		<b>6.389,88</b>	<b>5.954,34</b>	<b>435,54</b>

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. HIPOTECARIO O	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	
HIPOTECARIO	1.244.580,71	5.954,34	6.389,88	435,54	TOTAL A PROVISIONAR	6.389,88
					TOTAL PROVISIONADO	5.954,34
					Total a provisionar 100%	435,54
					Provisión requerida	6.389,88
	1.244.580,71	5.954,34	6.389,88	435,54		435,54

CRÉDITOS PRENDARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provisión (mínimo)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 31/10/2021	(G) DIFERENCIA
A1	RIESGO NORMAL	91.468,21	12979,06	67.436,36	0,99%	667,62	649,04	18,58
A2		0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	2,00%	0,00	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	5,00%	0,00	0,00	0,00
B2		0,00	0,00	0,00	10,00%	0,00	0,00	0,00
C1		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	DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	60,00%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	100,00%	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>		<b>91.468,21</b>	<b>12.979,06</b>	<b>67.436,36</b>		<b>667,62</b>	<b>649,04</b>	<b>18,58</b>

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. HIPOTECARIO O	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	
PRENDARIO	91.468,21	649,04	667,62	18,58	TOTAL A PROVISIONAR	667,62
					TOTAL PROVISIONADO	649,04
					Total a provisionar 100%	18,58
					Provisión requerida	667,62
	91.468,21	649,04	667,62	18,58		18,58



TIPO CRÉDITO	TOTAL CARTERA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS
QUIROGRAFARIOS	5.677.772,70	76.919,82	78.772,62	1.852,80
HIPOTECARIOS	1.244.580,71	5.954,34	6.389,88	435,54
PRENDARIOS	91.468,21	649,04	667,62	18,58
TOTAL	7.013.821,62	83.523,20	85.830,12	2.306,92

### 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.
  
- **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.
  
- **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 \$ 296,00.

CUENTAS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		
AL 30/11/2021		
RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		
PROSTATUS	\$	36.172,70
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	289.943,06
		\$ 326.115,76
INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		
PROSTATUS	\$	153.571,92
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	234.866,40
STATE TRUST	\$	296,00
		\$ 388.734,32

PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR		
AL 30/11/2021		
PROSTATUS	\$	189.743,59
PROYECTO CRUZ LOMA	\$	524.807,49
STATE TRUST	\$	296,00
		\$ 714.847,08

#### NOTA No 7

#### BIENES INMUEBLES

El valor del bien inmueble propiedad del Fondo es de \$ 401.247,60. Por recomendación de Auditoría Externa año 2019 se procede con la reversión de la contabilización del revalúo de los bienes propiedad del Fondo.

#### 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		
2021	ENERO	\$ 27.780,43
	FEBRERO	\$ 27.694,26
	MARZO	\$ 27.301,14
	ABRIL	\$ 27.295,55
	MAYO	\$ 27.019,81
	JUNIO	\$ 26.874,93
	JULIO	\$ 26.645,14
	AGOSTO	\$ 26.901,33
	SEPTIEMBRE	\$ 26.626,85
	OCTUBRE	\$ 26.610,58
	NOVIEMBRE	\$ 26.597,19
TOTAL	\$ 297.347,21	

#### LIQUIDACIONES

Se ha cumplido con los partícipes al cese de sus funciones por cesantía y jubilación, liquidando una suma de \$ 33.601,66 a nivel nacional en NOVIEMBRE 2021

	No PARTICIPES	VALOR
JUBILACION	2	\$ 33.601,66
TOTAL	2	\$ 33.601,66

#### 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

Por recomendación de Auditoría Externa año 2019 se procede con la reversión de la contabilización del revalúo de los bienes propiedad del Fondo.



**NOTA No 11**

**ESTRUCTURA B17**

El valor de OCHOCIENTOS SETENTA Y CUATRO MIL OCHENTA Y CINCO CON 78/100 (\$ 874.085,78 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de NOVIEMBRE del 2021, 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 excepción del mes de diciembre, 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 \$ 246.565,42.

**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 \$ 1.120.651,20.

  
Tamara Quezada  
CAJA DE CESANTIA DGAC  
CONTADORA CCJC - DGAC

