

ESTADOS FINANCIEROS

AGOSTO 2022

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, 08 de septiembre del 2022
CCJC-DGAC-CONT-033-2022

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 31 de agosto del 2022 de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de la Dirección General de Aviación Civil, que incluyen lo siguiente:

- ⌘ Identificación del fondo para ingreso al sistema Quipux
- ⌘ Carta de Ingreso al BIESS
- ⌘ Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos
- ⌘ Información del Fondo
- ⌘ Ecuación Contable
- ⌘ Balance General
- ⌘ Estado de Resultados
- ⌘ Notas a los Estados Financieros

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

Lcda. Adriana Cañar

REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACION BIESS

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC

Cédula Ciudadanía: 1717210767

acanars86@gmail.com



RUC 1791701585001

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



Quito DM, 08 de septiembre del 2022

CCJC-DGAC-CONT-032-2022

Señor Ingeniero

David Bolívar Palán Buenaño

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL (E),
DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**

Presente. -

De mi consideración:

Me permito remitir a Usted Señor Intendente, los Estados Financieros al 31 de agosto del 2022 de la Caja de Cesantía y Jubilación Complementaria de la Dirección General de Aviación Civil, que incluyen lo siguiente:

- ⌘ Información del Fondo,
- ⌘ Estado de Situación Financiera,
- ⌘ Estado de Resultados,
- ⌘ Estado de Cambios en el Patrimonio,
- ⌘ Estado de Flujo de Efectivo,
- ⌘ Notas a los Estados Financieros.
- ⌘ Ecuación Contable.

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

Lcda. Adriana Cañar

REPRESENTANTE LEGAL – ADMINISTRACION BIESS

CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DGAC

INFORMACION DE LA CAJA DE CESANTIA Y JUBILACION COMPLEMENTARIA DE LOS EMPLEADOS DE LA DIRECCION GENERAL DE AVIACION CIVIL - FCPC	Nro. 42
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2022
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	747
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS (ya no aportan pero tienen un saldo a favor)	98
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	845
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	644
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$ 354.921,22
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	TAMARA QUEZADA P.
CORREO ELECTRÓNICO	tquezada@cesantiadac.fin.ec
NÚMERO DE CELULAR	022905980 EXT 22
NOMBRE DEL GERENTE	LCDA. ADRIANA CAÑAR S.
CORREO ELECTRÓNICO	cesantiadgac@gmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0987921129
DIRECCIÓN DEL FCPC	JUAN DE SALINAS 16-40 Y RIO DE JANEIRO
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	022905980

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

ECUACION CONTABLE								
ACTIVO (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
12.960.752,24	+	194.829,95	=	12.325.471,07	+	42.330,23	+	787.780,89
13.155.582,19			=			13.155.582,19		

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 31 DE AGOSTO DEL 2022

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
1	ACTIVOS		12.960.752,24
11	FONDOS DISPONIBLES	1	3.232.170,45
1101	CAJA		200,00
110105	Efectivo		0,00
110110	Caja chica		200,00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		3.231.970,45
110205	Bancos e instituciones financieras locales		3.231.970,45
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior		0,00
110215	Remesas en tránsito		0,00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0,00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	2.016.057,76
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		1.900.000,00
120105	Certificados de depósito		1.900.000,00
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
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120205	Valores de titularización		0,00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras		0,00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras		0,00
120220	Reportos bursátiles		0,00
120290	Otras		0,00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120305	Certificados de depósito		0,00
120310	Pólizas de acumulación		0,00
120315	Valores de titularización		0,00
120320	Obligaciones emitidas por instituciones financieras públicas		0,00
120325	Papel comercial emitido por instituciones financieras públicas		0,00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PÚBLICO		0,00
120405	Valores de titularización		0,00
120410	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras públicas		0,00
120415	Papel comercial emitido por instituciones no financieras públicas		0,00
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3	116.057,76
120505	Valores de titularización		0,00
120510	Acciones		116.057,76
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0,00
120605	Valores de titularización		0,00
120610	Acciones		0,00
1299	(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS)		0,00
129905	(Inversiones renta fija sector financiero privado)		0,00
129910	(Inversiones renta fija sector no financiero privado)		0,00
129915	(Inversiones renta fija sector financiero público)		0,00
129920	(Inversiones renta fija sector no financiero público)		0,00
129925	(Inversiones renta variable sector financiero privado)		0,00
129930	(Inversiones renta variable sector no financiero privado)		0,00
129990	(Provisión general)		0,00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	4	6.711.868,73
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		4.812.350,77
1302	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0,00
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		289.098,51
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		422.953,68
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER		67.641,06
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS		0,00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS		0,00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1.124.582,75
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS		0,00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		0,00
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		101.882,23
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	5	-106.640,27
139905	(Quirografarios)		-73.681,32
139910	(Prendarios)		-400,38
139915	(Hipotecarios)		-32.558,57
139990	(Provisión general)		0,00
14	CUENTAS POR COBRAR		300.532,83
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	6	401.507,43
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado		75.391,67
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
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		8.295,28

INTENDENCIA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE AGOSTO DEL 2022

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
140205	Intereses por préstamos quirografarios		6.510,36
140210	Intereses por préstamos prendarios		0,00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios		1.784,92
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		15.126,61
140305	Préstamos		0,00
140310	Anticipos de sueldos		15.126,61
140390	Otros conceptos		0,00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		313.909,77
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado		313.909,77
140415	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
1405	PLANILLAS EMITIDAS		169.583,90
140505	Aportes		27.068,16
140510	Préstamos		142.515,74
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		32.132,37
149005	Cheques protestados y rechazados		0,00
149010	Arrendatarios		0,00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar		32.132,37
149090	Otros		0,00
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		-640.022,53
149905	(Provisiones intereses inversiones privativas)		0,00
149910	(Provisiones rendimientos inversiones no privativas)		0,00
149915	(Provisiones inversiones privativas vencidas)		0,00
149920	(Provisiones otras cuentas por cobrar)		-640.022,53
149990	(Provisión general)		0,00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		473.493,65
1501	PROYECTOS INMOBILIARIOS		0,00
150105	Terrenos para urbanizar		0,00
150110	Terrenos para edificar		0,00
150115	Obras de urbanización		0,00
150120	Obras de edificación		0,00
1502	PROYECTOS TERMINADOS		562.973,65
150205	Inmuebles disponibles para la venta		562.973,65
150210	Inmuebles para arrendar		0,00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)		0,00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)		-89.480,00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		216.834,18
1601	BIENES INMUEBLES	7	318.525,41
160105	Terrenos		117.257,50
160110	Edificios		201.267,91
160115	Construcciones y remodelaciones en curso		0,00
1602	BIENES MUEBLES		65.135,75
160205	Muebles y enseres		16.884,55
160210	Equipo de oficina		20.472,12
160215	Equipo de computación		22.456,96
160220	Vehículos		0,00
160290	Otros		5.322,12
1699	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)		-166.826,98
169905	(Edificios)		-107.427,12
169910	(Muebles y enseres)		-16.524,55
169915	(Equipo de oficina)		-19.584,37
169920	(Equipo de computación)		-19.996,36
169925	(Vehículos)		0,00
169990	(Otros)		-3.294,58
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		0,00
1701	TERRENOS		0,00
1702	EDIFICIOS		0,00
1703	MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO		0,00
1704	UNIDADES DE TRANSPORTE		0,00
1705	TÍTULOS VALORES		0,00
1790	OTROS		0,00
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		0,00
179905	(Edificios)		0,00
179910	(Mobiliario, maquinaria y equipo)		0,00
179915	(Unidades de transporte)		0,00
179920	(Títulos valores)		0,00
179990	(Otros)		0,00
19	OTROS ACTIVOS		9.794,64
1901	PAGOS ANTICIPADOS		7.350,00
190105	Anticipos a Contratistas		0,00
190110	Anticipos a Proveedores		7.350,00
190115	Arriendos		0,00
190120	Seguros		0,00
190190	Otros		0,00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)		0,00
1902	GASTOS DIFERIDOS		2.444,64
190205	Licencias y programas de computación		96.198,73
190210	Gastos de adecuación		0,00
190290	Otros		0,00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)		-93.754,09
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		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 31 DE AGOSTO DEL 2022

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
190310	Inversiones privadas		0,00
190315	Proyectos inmobiliarios		0,00
190320	Proyectos terminados		0,00
190325	Propiedad y equipo		0,00
190330	Fideicomisos de administración		0,00
190335	Fideicomisos 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
2	PASIVOS		12.325.471,07
21	CUENTA INDIVIDUAL	8	12.089.281,08
2101	CESANTÍA		9.053.980,67
210105	Aportes personales		8.486.501,46
210110	Aportes patronales		68.282,11
210115	Aporte personal adicional		0,00
210120	Aportes retiro voluntario cesantía		499.197,10
2102	JUBILACIÓN		3.035.300,41
210205	Aportes personales		1.293.945,79
210210	Aportes patronales		1.739.576,79
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		218.153,19
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		69.648,21
230105	Cesantía		588,68
230110	Jubilación		0,00
230115	Otras prestaciones		69.059,53
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		21.286,46
230205	Aportes		17.149,98
230210	Préstamos		4.136,48
2303	CONTRIBUCIONES		0,00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros		0,00
230390	Otros		0,00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		733,60
230405	Impuestos municipales		0,00
230410	Retenciones IVA		733,60
230490	Otros		0,00
2305	TASA DE ADMINISTRACIÓN BIESS		3.503,50
230501	Tasa de Administración BIESS		3.503,50
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		122.981,42
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		122.981,42
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	17.830,43
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0,00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		14.002,45
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		1.493,54
2504	FONDO DE RESERVA		549,07
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE		333,64
2506	RETENCIONES JUDICIALES		0,00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN		0,00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS		1.451,73
29	OTROS PASIVOS		206,37
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		206,37
290105	Intereses recibidos por anticipado		0,00
290110	Arriendos recibidos por anticipado		0,00
290115	Ingresos por valuación de bienes entregados en fideicomiso inmobiliario		0,00
290120	Jubilación patronal de empleados		0,00
290190	Otros		206,37
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 31 DE AGOSTO DEL 2022

CODIGO: 3436

GODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
3	PATRIMONIO		42.330,23
31	RESERVAS		0,00
3101	RESERVAS ESPECIALES		0,00
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES		42.330,23
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	10	42.330,23
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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE AGOSTO DEL 2022

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
4	GASTOS		194.829,95
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		77.130,21
4301	GASTOS DEL PERSONAL		77.130,21
430105	Remuneraciones o salario		57.663,91
430110	Remuneración extraordinaria		0,00
430115	Décimos sueldos		6.518,69
430120	Aporte Patronal		6.535,89
430125	Fondo de reserva		4.180,04
430130	Jubilación patronal		0,00
430135	Por desahucio o despido		0,00
430140	Uniformes		0,00
430145	Gastos de representación		0,00
430190	Otros		2.231,68
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		63.243,47
4401	SERVICIOS PÚBLICOS Y GENERALES		5.442,34
440105	Servicios básicos		3.229,27
440110	Servicio transporte personal		0,00
440115	Movilizaciones		277,26
440120	Impresión, reproducción y publicaciones		1.359,31
440125	Servicios de vigilancia		0,00
440130	Servicios de aseo y limpieza		0,00
440190	Otros servicios generales		576,50
4402	TRASLADOS, VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS		8.032,77
440205	Pasajes en el interior		2.692,77
440210	Pasajes para el exterior		0,00
440215	Viáticos y subsistencias internas		5.340,00
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior		0,00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		9.050,24
440305	Mantenimiento de terrenos		0,00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas		8.669,27
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos		380,97
440320	Mantenimiento de vehículos		0,00
440390	Otras		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		35.343,71
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada		3.252,59
440510	Servicios de auditoría externa		4.500,00
440515	Servicios profesionales		27.591,12
440520	Diseño de proyectos no ejecutados		0,00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE		956,73
440605	Material de Oficina		956,73
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad		0,00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA		4.417,68
440705	Desarrollo de sistemas informáticos		0,00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos		4.417,68
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 31 DE AGOSTO DEL 2022

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		4.978,70
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		699,51
450205	Intereses en préstamos		0,00
450210	Gastos bancarios		699,51
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS		0,00
4504	GASTOS POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS		4.279,19
46	GASTOS NO OPERATIVOS		16.247,18
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		16.247,18
460105	Impuestos y tasas		5.872,68
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros		8.985,71
460190	Otros		1.388,79
47	DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		31.147,87
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN		8.599,59
470105	Depreciación inmuebles para arrendar		0,00
470110	Depreciación edificios		6.243,75
470115	Depreciación muebles y enseres		372,64
470120	Depreciación equipos de oficina		82,00
470125	Depreciación equipos de computación		1.901,20
470130	Depreciación vehículos		0,00
4702	AMORTIZACIONES		822,60
470205	Pagos anticipados		0,00
470210	Gastos anticipados		822,60
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
470390	Provisión general		0,00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		21.725,68
470405	Por préstamos quirografarios		21.725,68
470410	Por préstamos prendarios		0,00
470415	Por préstamos hipotecarios		0,00
470490	Provisión general		0,00
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR		0,00
470505	Rendimientos inversiones no privativas		0,00
470510	Intereses inversiones privativas		0,00
470515	Inversiones no privativas vencidas		0,00
470520	Otras cuentas por cobrar		0,00
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		0,00
4890	OTROS		2.082,52
489005	Gasto custodia de valores		0,00
489090	Otros		2.082,52
5	INGRESOS		787.780,89
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS		784.854,41
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		163.358,51
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado		145.328,49
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		18.030,02
510130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS		484.783,29
510205	Quirografarios		423.526,82
510210	Prendarios		4.443,83
510215	Hipotecarios		56.812,64
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS		136.712,61
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACIÓN DE ACTIVOS		0,00
5201	GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520105	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520110	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520115	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520120	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520125	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00
520130	Inversiones renta variable sector no financiero privado		0,00
5202	GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0,00
520205	Inversiones renta fija sector financiero privado		0,00
520210	Inversiones renta fija sector no financiero privado		0,00
520215	Inversiones renta fija sector financiero público		0,00
520220	Inversiones renta fija sector no financiero público		0,00
520225	Inversiones renta variable sector financiero privado		0,00

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE AGOSTO DEL 2022

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		2.926,48
5301	ARRIENDOS		0,00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS		0,00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS		0,00
5390	INGRESOS VARIOS		2.926,48
539005	Reversión de provisiones		0,00
539090	Otros ingresos		2.926,48
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS		0,00
7	CUENTAS DE ORDEN		0,00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO		8.370.750,71
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS		8.370.750,71
710105	Pagarés		8.370.750,71
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		8.370.750,71
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS		8.370.750,71
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
740226	Préstamos quirografarios renovados		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 AGOSTO DEL 2022

CODIGO: 3436

CODIGO	CUENTA	NOTAS	SALDO
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
CCJC-DGAC

TAMARA QUEZADA P.
CONTADORA CCJC-DGAC



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2022

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

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 Premium u otros productos que generen rentabilidad)	Instrumento de Inversión (Repos, CD, Overnight, Certificado de ahorro a Plazo, etc)	Plazo	Tasa de Interés
Banco Pichincha C.A.	Cuenta Corriente	\$ 4.038,30	0,00%	Overnight	1	0,75%
Coop. Alianza del Valle	Cuenta Ahorros	\$ 3.227.932,15	5,00%	N/A	N/A	0,00%
		\$ 3.231.970,45				

NOTA No 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO

El portafolio de inversiones no privativas al 31 de agosto del 2022 de la Caja de Cesantía se detalla a continuación:



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2022

No.	Financiera	INVERSIONES NO PRIVATIVAS		Total Invertido	Tasa Prom. %	Plazo Promedio	% del Total
		Certificados de Depósito	Acciones				
		\$1.900.000,00	\$116.057,76	\$2.016.057,76	7,40	366	100,00%
1	COOPERATIVA POLICIA NACIONAL	\$300.000,00		\$300.000,00	7,50	366	14,88%
2	COOPERATIVA POLICIA NACIONAL	\$500.000,00		\$500.000,00	7,50	366	24,80%
3	COOPERATIVA COOPROGRESO	\$300.000,00		\$300.000,00	7,00	366	14,88%
4	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	\$300.000,00		\$300.000,00	7,75	366	14,88%
5	COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE	\$500.000,00		\$500.000,00	7,25	365	24,80%
6	Acción ...B.GUAYAQUIL		\$116.057,76	\$116.057,76			5,76%

NOTA No 3

INVERSIONES RENTA VARIABLE

- **Acciones.** - El Fondo mantiene un total de 111594 acciones de Banco de Guayaquil, la valoración se realiza según el reporte de la BVQ a precio nacional. Al 31 de agosto cierra con un valor de USD \$ 1.04 por acción.

ESTADO DE ACCIONES

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

N° Título	Desde	Hasta	Clase	Tipo de acción	Cantidad	Valor N. U.	Valor N. T.	Casa de Valor	Cant.
-	0	0	O	D	42.066,00	1,0000	42.066,0000	SIN ASIGNAR	42.066,00
-	0	0	O	D	3.902,00	1,0000	3.902,0000	SIN ASIGNAR	3.902,00
-	0	0	O	D	5.841,00	1,0000	5.841,0000	SIN ASIGNAR	5.841,00
-	0	0	O	D	15.881,00	1,0000	15.881,0000	SIN ASIGNAR	15.881,00
-	0	0	O	D	5.333,00	1,0000	5.333,0000	SIN ASIGNAR	5.333,00
-	0	0	O	D	5.806,00	1,0000	5.806,0000	SIN ASIGNAR	5.806,00
-	0	0	O	D	3.029,00	1,0000	3.029,0000	SIN ASIGNAR	3.029,00
-	0	0	O	D	3.602,00	1,0000	3.602,0000	SIN ASIGNAR	3.602,00
-	0	0	O	D	5.018,00	1,0000	5.018,0000	SIN ASIGNAR	5.018,00
-	0	0	O	D	8.394,00	1,0000	8.394,0000	SIN ASIGNAR	8.394,00
-	0	0	O	D	4.995,00	1,0000	4.995,0000	SIN ASIGNAR	4.995,00
-	0	0	O	D	7.727,00	1,0000	7.727,0000	SIN ASIGNAR	7.727,00

TOTAL PORTAFOLIO

111.594,00

111.594,00

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	1,04
2022	0,99	1,05	1,00	1,02	1,04	1,04	1,04	1,04				

SALDO AL CIERRE 31/08/2022

\$116.057,76

NOTA No 4

INVERSIONES PRIVATIVAS



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2022

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 2022														
MES	SAEF		EMERGENTE		SAEF CON GARANTE		EMERGENTE - COVID		HIPOTECARIO		PRENDARIO		TOTAL MES	
	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO	#	MONTO
Enero	15	240.343,21	10	10.010,00	3	11.500,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	28	\$ 261.853,21
Febrero	19	252.719,03	9	18.890,00	2	10.000,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	30	\$ 281.609,03
Marzo	26	349.340,00	7	16.534,00	5	22.050,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	38	\$ 387.924,00
Abril	23	336.999,00	15	29.380,00	5	17.900,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	43	\$ 384.279,00
Mayo	29	387.726,19	11	23.624,00	5	23.500,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	45	\$ 434.850,19
Junio	18	239.438,91	6	10.730,00	3	10.300,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	27	\$ 260.468,91
Julio	14	185.474,05	7	14.750,00	1	3.000,00	0	0,00	1	29.937,76	0	0,00	23	\$ 233.161,81
Agosto	26	307.519,22	13	27.900,00	5	19.502,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	44	\$ 354.921,22
TOTAL	170	\$2.299.559,61	78	\$151.818,00	29	\$117.752,00	0	\$0,00	1	\$29.937,76	0	\$0,00	278	\$2.599.067,37

NOTA No 5

PROVISIÓN PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

Al 31 de agosto del 2022 la provisión para inversiones privativas en las diferentes categorías tiene un saldo de \$ 106.640,27.



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2022

RESUMEN DE CALIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES PRIVATIVAS Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES AL 31 DE AGOSTO DEL 2022 (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 31/07/2022	(G) DIFERENCIA
A1	RIESGO NORMAL	5.015.727,09	8.290.064,51	199.854,55	0,99%	1.978,56	1.928,89	49,67
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	140.276,52	138.149,23	5.819,20	5,00%	290,96	156,53	134,43
B2		12.114,65	0,00	0,00	10,00%	0,00	563,78	-563,78
C1	DEFICIENTE	52.135,32	42.122,59	818,05	20,00%	163,61	642,66	-479,05
C2		76.253,01	71.585,00	1.749,10	40,00%	699,64	1.433,70	-734,06
D	DUDOSO RECAUDO	47.928,59	42.888,30	1.923,37	60,00%	1.154,02	231,43	922,60
E	PERDIDA	179.967,78	222.477,98	69.394,53	100,00%	69.394,53	69.448,13	-53,60
TOTAL		5.524.402,96	8.807.287,61	279.558,80		73.681,32	74.405,12	-723,79

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. QUIR.	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	
CONSUMO	5.524.402,96	74.405,12	73.681,32	-723,79	TOTAL PROVISIONADO	74.405,12
					Total a provisionar 100%	-723,79
					Provisión requerida	73.681,32
	5.524.402,96	74.405,12	73.681,32	-723,79		-723,79

CRÉDITOS HIPOTECARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provisión (mínimo)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 31/07/2022	(G) DIFERENCIA
A1	RIESGO NORMAL	1.035.643,15	0,00	517.320,20	0,99%	5.121,47	5.513,64	-392,17
A2		0,00	0,00	0,00	1,99%	0,00	0,00	0,00
A3		88.939,60	0,00	44.470,00	2,00%	889,40	553,66	335,74
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	5,00%	0,00	0,00	0,00
B2		54.207,60	0,00	27.103,80	10,00%	2.710,38	1.417,14	1.293,24
C1	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	20,00%	0,00	0,00	0,00
C2		0,00	0,00	0,00	40,00%	0,00	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	60,00%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	47.674,63	0,00	23.837,32	100,00%	23.837,32	23.913,64	-76,32
TOTAL		1.226.464,98	0,00	612.731,32		32.558,57	31.398,08	1.160,49

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. HIPOTECARIO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	
HIPOTECARIO	1.226.464,98	31.398,08	32.558,57	1.160,49	TOTAL PROVISIONADO	31.398,08
					Total a provisionar 100%	1.160,49
					Provisión requerida	32.558,57
	1.226.464,98	31.398,08	32.558,57	1.160,49		1.160,49

CRÉDITOS PRENDARIOS		(A) TOTAL	(B) CUENTA INDIVIDUAL	(C) SALDO SUJETO A CALIFICAR	(D) Porcentaje de Provisión (mínimo)	(E) PROVISIONES REQUERIDAS	(F) PROVISIÓN CONSTITUIDA al 31/07/2022	(G) DIFERENCIA
A1	RIESGO NORMAL	67.641,06	28.105,84	40.442,42	0,99%	400,38	425,79	-25,41
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	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	20,00%	0,00	0,00	0,00
C2		0,00	0,00	0,00	40,00%	0,00	0,00	0,00
D	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
TOTAL		67.641,06	28.105,84	40.442,42		400,38	425,79	-25,41

TIPO CRÉDITO	TOTAL CART. HIPOTECARIO	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS	TOTAL A PROVISIONAR	
PRENDARIO	67.641,06	425,79	400,38	-25,41	TOTAL PROVISIONADO	425,79
					Total a provisionar 100%	-25,41
					Provisión requerida	400,38
	67.641,06	425,79	400,38	-25,41		-25,41



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2022

TIPO CRÉDITO	TOTAL CARTERA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIÓN REQUERIDA	DIFERENCIAS
QUIROGRAFARIOS	5.524.402,96	74.405,12	73.681,32	-723,79
HIPOTECARIOS	1.226.464,98	31.398,08	32.558,57	1.160,49
PRENDARIOS	67.641,06	425,79	400,38	-25,41
TOTAL	6.818.509,00	106.228,99	106.640,27	411,29

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
- **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.
- **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.

NOTA No 7

BIENES INMUEBLES

El valor del bien inmueble propiedad del Fondo es de \$ 318.525,41. Con fecha 28 de febrero por recomendación de Auditoría Externa, el fondo registra en los estados financieros el efecto de los avalúos realizados en el año 2021 conforme lo dispuesto en la Resolución de la Superintendencia de Bancos No. SB-2013-0507, mediante la cual se expidió el Catálogo de Cuentas, para uso obligatorio de los Fondos Complementarios Previsionales, y en cual se estableció los aspectos que se detallan a continuación:



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS AGOSTO 2022

16. Propiedad y Equipo

“Los Fondos deberán, cada cinco años, ajustar a precios de mercado, al cierre del ejercicio económico correspondiente el valor en libros de sus bienes inmuebles y su respectiva depreciación”.

“Débitos (...) 3. Por el mayor valor originado en valuaciones practicadas por peritos calificados”

INMUEBLES CCJC	AVALÚO	EMPRESA
TERRENO	\$117.257,50	AVALÚO TINSA
EDIFICIO	\$201.267,91	AVALÚO TINSA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2022	\$318.525,41	

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		
2022	ENERO	\$26.786,20
	FEBRERO	\$25.893,36
	MARZO	\$25.168,31
	ABRIL	\$23.274,93
	MAYO	\$22.684,16
	JUNIO	\$26.408,83
	JULIO	\$26.672,37
	AGOSTO	\$26.053,92
TOTAL		\$202.942,08

LIQUIDACIONES

Se ha cumplido con los partícipes al cese de sus funciones por cesantía y jubilación, liquidando una suma de \$ 68.876,37 a nivel nacional en agosto del 2022

	No PARTICIPES	VALOR
CESANTIA	1	\$ 1.173,32
JUBILACION	5	\$ 67.703,05
TOTAL	6	\$ 68.876,37

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

Contabilización del avalúo de los bienes propiedad del Fondo, en relación al valor a precio de mercado de acuerdo a informes presentados por empresas calificadas.

NOTA No 11

ESTRUCTURA B17

El valor de QUINIENTOS NOVENTA Y DOS MIL NOVECIENTOS CINCUENTA CON 94/100 (\$ 592.950,94 USD) Resultados del Ejercicio, no constan en los Estados Financieros Situación y de Pérdidas y Ganancias del mes de AGOSTO del 2022, 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 31 de agosto del presente los gastos alcanzan un valor de \$ 194.829,95.

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 agosto los ingresos que ha obtenido la Caja son de \$ 787.780,89.

Tamara Quezada

CONTADORA CCJC - DGAC