



## Fondo de Cesantía TAME FCPC

Quito, enero 9 de 2015  
006-FCT-2015

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
RECEPCION DE DOCUMENTO  
FECHA Y HORA: 09/01/2015 16:42:19  
NUM TRAMITE: SBUIO-2015-1381  
REMITENTE: FONDO DE CESANTIA TAME FCPC  
ANEXOS: 1 ANILLADO  
FOJAS: 1  
RECIBIDO POR: Veronica Andrade

Ingeniera  
Rosa María Herbozo  
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL**  
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**  
Presente.-

De mi consideración

En cumplimiento a la Resolución N° SBS-2013-507, remito un juego de los estados financieros cortados al 31 de diciembre de 2014 en base al nuevo catálogo de cuentas

El juego completo incluye:

- Estado de situación financiera;
- Estado de resultado integral;
- Estado de cambios en el patrimonio;
- Estado de flujo de efectivo;
- Notas que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

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

Atentamente,

Ing. Rosa Cecilia Calderón  
**GERENTE**  
**FONDO DE CESANTIA TAME FCPC**





## FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

Fecha de Impresión: 01/01/2015  
Página 1 de 7

| Código | Nombre de la Cuenta                                     | Saldo               |
|--------|---|---------------------|
| 1      | <b>ACTIVOS</b>  | <b>9,401,339.62</b> |
| 11     | <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                               | <b>257,280.29</b>   |
| 1101   | <b>CAJA</b>   | <b>100.00</b>       |
| 110105 | Efectivo  | 0.00                |
| 110110 | Caja chica  | 100.00              |
| 1102   | <b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>         | <b>257,180.29</b>   |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales              | 257,180.29          |
| 1103   | <b>EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO</b>                      | <b>0.00</b>         |
| 12     | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                        | <b>2,000,000.00</b> |
| 1201   | <b>INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO</b> | <b>2,000,000.00</b> |
| 120105 | Certificado de depósito                                 | 2,000,000.00        |
| 120110 | Póliza de acumulación                                   | 0.00                |
| 13     | <b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                           | <b>6,718,611.55</b> |
| 1301   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER</b>              | <b>3,140,087.64</b> |
| 1302   | <b>PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS</b>               | <b>0.00</b>         |
| 1303   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS</b>         | <b>0.00</b>         |
| 1304   | <b>PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS</b>                | <b>39,833.36</b>    |
| 1309   | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER</b>                | <b>3,615,114.30</b> |
| 1310   | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS</b>                 | <b>0.00</b>         |
| 1311   | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS</b>           | <b>0.00</b>         |
| 1312   | <b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS</b>                  | <b>33,333.85</b>    |
| 1399   | <b>PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS</b>          | <b>-109,757.60</b>  |
| 139905 | Quirografarios  | -54,728.72          |
| 139915 | Hipotecarios  | -55,028.88          |
| 139990 | Provisión general                                       | 0.00                |
| 14     | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                               | <b>254,140.33</b>   |
| 1401   | <b>RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b> | <b>7,620.14</b>     |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado        | 7,620.14            |
| 1402   | <b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>      | <b>75,037.02</b>    |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios                  | 72,539.10           |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios                    | 2,497.92            |
| 1403   | <b>CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL</b>                   | <b>0.00</b>         |
| 140305 | Préstamos   | 0.00                |
| 140310 | Anticipo sueldos  | 0.00                |
| 140390 | Otros conceptos   | 0.00                |
| 1404   | <b>INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS</b>               | <b>0.00</b>         |
| 140405 | Inversiones renta fija sector financiero privado        | 0.00                |
| 1405   | <b>PLANILLA EMITIDAS</b>                                | <b>0.00</b>         |
| 140505 | Aportes   | 0.00                |
| 140510 | Préstamos   | 0.00                |
| 1490   | <b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>                        | <b>171,483.17</b>   |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados                        | 0.00                |
| 149015 | Pago por cuenta de partícipes a cobrar                  | 161,670.78          |
| 149090 | Otros   | 9,812.39            |
| 1499   | <b>PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR</b>              | <b>0.00</b>         |



## FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

Fecha de Impresión: 01/01/2015

Página 2 de 7

| Código      | Nombre de la Cuenta                                | Saldo               |
|-------------|--|---------------------|
| 149905      | Provisión intereses inversiones privativas         | 0.00                |
| 149910      | Provisiones rendimientos Inversiones no privativas | 0.00                |
| 149920      | Provision Otras Cuentas por Cobrar                 | 0.00                |
| <b>16</b>   | <b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                          | <b>152,926.82</b>   |
| <b>1601</b> | <b>BIENES INMUEBLES</b>                            | <b>150,140.03</b>   |
| 160105      | Terrenos   | 22,000.00           |
| 160110      | Edificios  | 128,140.03          |
| <b>1602</b> | <b>BIENES MUEBLES</b>                              | <b>24,525.76</b>    |
| 160205      | Muebles y enseres                                  | 13,485.64           |
| 160210      | Equipo de oficina                                  | 1,416.20            |
| 160215      | Equipo de computación                              | 8,130.84            |
| 160290      | Otros  | 1,493.08            |
| <b>1699</b> | <b>(DEPRECIACION ACUMULADA)</b>                    | <b>-21,738.97</b>   |
| 169905      | Edificios  | -14,428.43          |
| 169910      | Muebles y enseres                                  | -4,472.38           |
| 169915      | Equipo de oficina                                  | -884.65             |
| 169920      | Equipo de computación                              | -1,084.17           |
| 169990      | Otros  | -869.34             |
| <b>19</b>   | <b>OTROS ACTIVOS</b>                               | <b>18,380.63</b>    |
| <b>1901</b> | <b>PAGOS ANTICIPADOS</b>                           | <b>0.00</b>         |
| 190105      | Anticipo contratistas                              | 0.00                |
| 190110      | Anticipo proveedores                               | 0.00                |
| 190190      | Otros  | 0.00                |
| <b>1902</b> | <b>GASTOS DIFERIDOS</b>                            | <b>18,380.63</b>    |
| 190205      | Licencias y programas de computación               | 27,433.78           |
| 190290      | Otros  | 0.00                |
| 190299      | Amortización acumulada gastos anticipados          | -9,053.15           |
| <b>2</b>    | <b>PASIVOS</b>                                     | <b>8,589,528.45</b> |
| <b>21</b>   | <b>CUENTA INDIVIDUAL</b>                           | <b>8,428,973.89</b> |
| <b>2101</b> | <b>CESANTIA</b>                                    | <b>8,428,973.89</b> |
| 210105      | Aportes personales                                 | 6,407,344.91        |
| 210110      | Aportes patronales                                 | 1,733,403.61        |
| 210115      | Aporte personal adicional                          | 285,682.26          |
| <b>23</b>   | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                           | <b>78,375.76</b>    |
| <b>2301</b> | <b>PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR</b>             | <b>67,250.05</b>    |
| 230105      | Cesantia   | 67,250.05           |
| 230115      | Otras prestaciones                                 | 0.00                |
| <b>2302</b> | <b>PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR</b>                | <b>0.00</b>         |
| 230205      | Aportes  | 0.00                |
| 230210      | Prestamos  | 0.00                |
| <b>2303</b> | <b>CONTRIBUCIONES</b>                              | <b>1,246.65</b>     |
| 230305      | Superintendencia de bancos y seguros               | 0.00                |
| 230390      | Otros  | 1,246.65            |
| <b>2304</b> | <b>IMPUESTOS Y TASAS</b>                           | <b>1,347.91</b>     |
| 230405      | Impuestos municipales                              | 0.00                |



**FCPC TAME  
BALANCE GENERAL**

Fecha de Impresión: 01/01/2015

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

Página 3 de 7

| Código      | Nombre de la Cuenta  | Saldo             |
|-------------|--|-------------------|
| 230410      | Retenciones IVA  | 717.57            |
| 230490      | Otros  | 630.34            |
| <b>2390</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>   | <b>8,531.15</b>   |
| 239010      | Proveedores  | 2,145.57          |
| 239015      | Honorarios por pagar   | 2,686.93          |
| 239020      | Servicios basicos por pagar  | 0.00              |
| 239025      | Dietas   | 171.36            |
| 239030      | Cheques girados y no cobrados  | 0.00              |
| 239090      | Otras cuentas por pagar  | 3,527.29          |
| <b>24</b>   | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>2401</b> | <b>SOBREGIROS BANCARIOS</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>2402</b> | <b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b> | <b>0.00</b>       |
| <b>25</b>   | <b>OBLIGACIONES PATRONALES</b>   | <b>10,705.28</b>  |
| <b>2501</b> | <b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>2502</b> | <b>BENEFICIOS SOCIALES</b>   | <b>9,541.35</b>   |
| <b>2503</b> | <b>APORTES Y RETENCIONES IESS</b>  | <b>1,133.69</b>   |
| <b>2504</b> | <b>FONDOS DE RESERVA</b>   | <b>30.24</b>      |
| <b>2505</b> | <b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>2506</b> | <b>RETENCIONES JUDICIALES</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>2590</b> | <b>OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS</b>                                    | <b>0.00</b>       |
| <b>29</b>   | <b>OTROS PASIVOS</b>   | <b>71,473.52</b>  |
| <b>2901</b> | <b>INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO</b>                                 | <b>71,473.52</b>  |
| 290105      | Intereses recibidos por anticipados                                      | 0.00              |
| 290190      | Otros  | 71,473.52         |
| <b>2903</b> | <b>ANTICIPOS RECIBIDOS POR VENTA DE PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>          | <b>0.00</b>       |
| 290305      | Terrenos urbanizados   | 0.00              |
| <b>3</b>    | <b>PATRIMONIO</b>  | <b>811,811.17</b> |
| <b>31</b>   | <b>RESERVAS</b>  | <b>742,322.98</b> |
| <b>3101</b> | <b>RESERVAS ESPECIALES</b>   | <b>742,322.98</b> |
| <b>32</b>   | <b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>   | <b>69,488.19</b>  |
| <b>3201</b> | <b>SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES</b>                            | <b>69,488.19</b>  |
| <b>33</b>   | <b>OTROS APORTES RESTRINGIDOS</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>3301</b> | <b>CESANTIA</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>34</b>   | <b>RESULTADOS</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>3401</b> | <b>EXCEDENTES ACUMULADOS</b>   | <b>0.00</b>       |
| <b>3402</b> | <b>PERDIDAS ACUMULADAS</b>   | <b>0.00</b>       |
| <b>3403</b> | <b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>  | <b>0.00</b>       |
| <b>41</b>   | <b>PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>                           | <b>0.00</b>       |
| <b>43</b>   | <b>GASTO DE PERSONAL</b>   | <b>0.00</b>       |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>   | <b>0.00</b>       |
| 430105      | Remuneracion o salario   | 0.00              |
| 430110      | Remuneracion extraordinaria  | 0.00              |
| 430115      | Decimos sueldos  | 0.00              |
| 430120      | Aporte patronal  | 0.00              |



## FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

Fecha de Impresión: 01/01/2015  
Página 4 de 7

| Código      | Nombre de la Cuenta   | Saldo       |
|-------------|---|-------------|
| 430125      | Fondo de reserva  | 0.00        |
| 430140      | Uniformes   | 0.00        |
| 430190      | Otros   | 0.00        |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>             | <b>0.00</b> |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>                       | <b>0.00</b> |
| 440105      | Servicios basicos   | 0.00        |
| 440115      | Movilizaciones  | 0.00        |
| 440120      | Impresion, reproduccion y publicaciones                     | 0.00        |
| 440125      | Servicios de vigilancia                                     | 0.00        |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                                | 0.00        |
| 440190      | Otros servicios generales                                   | 0.00        |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                  | <b>0.00</b> |
| 440205      | Pasajes en el interior                                      | 0.00        |
| 440215      | Viaticos y subsistencias internas                           | 0.00        |
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>          | <b>0.00</b> |
| 440305      | Mantenimiento de terrenos                                   | 0.00        |
| 440310      | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       | 0.00        |
| 440315      | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                      | 0.00        |
| 440390      | Otras   | 0.00        |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                           | <b>0.00</b> |
| 440505      | Consultoría, asesoría e investigación especializada         | 0.00        |
| 440510      | Servicios de auditoria externa                              | 0.00        |
| 440515      | Servicios profesionales                                     | 0.00        |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    | <b>0.00</b> |
| 440605      | Material de oficina   | 0.00        |
| 440610      | Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad | 0.00        |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                | <b>0.00</b> |
| 440705      | Desarrollo de sistemas informaticos                         | 0.00        |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos            | 0.00        |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                   | <b>0.00</b> |
| <b>4501</b> | <b>TITULOS Y VALORES</b>                                    | <b>0.00</b> |
| 450105      | Comision en compra o venta de inversiones                   | 0.00        |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                   | <b>0.00</b> |
| 450205      | Intereses en préstamos                                      | 0.00        |
| 450210      | Gastos bancarios  | 0.00        |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                 | <b>0.00</b> |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                    | <b>0.00</b> |
| 460105      | Impuestos y tasas   | 0.00        |
| 460110      | Contribución a la superintendencia de bancos y seguros      | 0.00        |
| 460190      | Otros   | 0.00        |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>          | <b>0.00</b> |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>                               | <b>0.00</b> |
| 470110      | Depreciación edificios                                      | 0.00        |
| 470115      | Depreciación de muebles y enseres                           | 0.00        |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina                             | 0.00        |



**FCPC TAME  
BALANCE GENERAL**

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

Fecha de Impresión: 01/01/2015  
Página 5 de 7

| Código | Nombre de la Cuenta  | Saldo                |
|--------|--|----------------------|
| 470125 | Depreciación equipos de computación                                    | 0.00                 |
| 4702   | <b>AMORTIZACIONES</b>  | <b>0.00</b>          |
| 470210 | Gastos anticipados   | 0.00                 |
| 4703   | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                           | <b>0.00</b>          |
| 470390 | Provisión general  | 0.00                 |
| 4704   | <b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                | <b>0.00</b>          |
| 470405 | Por préstamos quirografarios   | 0.00                 |
| 470415 | Por préstamos quirografarios   | 0.00                 |
| 470490 | Provisión general  | 0.00                 |
| 4705   | <b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>                                    | <b>0.00</b>          |
| 470505 | Rendimientos inversiones no privativas                                 | 0.00                 |
| 470510 | Intereses inversiones privativas                                       | 0.00                 |
| 48     | <b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>   | <b>0.00</b>          |
| 4890   | <b>OTROS</b>   | <b>0.00</b>          |
| 489090 | Otros  | 0.00                 |
| 5      | <b>INGRESOS</b>  | <b>0.00</b>          |
| 51     | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                                | <b>0.00</b>          |
| 5101   | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                   | <b>0.00</b>          |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                       | 0.00                 |
| 5102   | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                      | <b>0.00</b>          |
| 510205 | Quirografarios   | 0.00                 |
| 510215 | Hipotecarios   | 0.00                 |
| 5190   | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                  | <b>0.00</b>          |
| 52     | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>                        | <b>0.00</b>          |
| 5201   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                  | <b>0.00</b>          |
| 520105 | Inversiones renta fija sector financiero privado                       | 0.00                 |
| 5202   | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>              | <b>0.00</b>          |
| 520205 | inversiones renta fija sector financiero privado                       | 0.00                 |
| 5203   | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     | <b>0.00</b>          |
| 520305 | Quirografarios   | 0.00                 |
| 520315 | Hipotecarios   | 0.00                 |
| 5204   | <b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  | <b>0.00</b>          |
| 520405 | Ganancia por disposición de terrenos                                   | 0.00                 |
| 5205   | <b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> | <b>0.00</b>          |
| 53     | <b>OTROS INGRESOS</b>  | <b>0.00</b>          |
| 5303   | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>  | <b>0.00</b>          |
| 5390   | <b>INGRESOS VARIOS</b>   | <b>0.00</b>          |
| 539090 | Otros ingresos   | 0.00                 |
| 59     | <b>PERDIDAS Y GANANCIAS</b>  | <b>0.00</b>          |
| 7      | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>  | <b>39,864,269.44</b> |
| 71     | <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>                     | <b>0.00</b>          |
| 7101   | <b>ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                                 | <b>0.00</b>          |
| 710105 | Pagarés  | 0.00                 |
| 710110 | Prendas  | 0.00                 |
| 710115 | Hipoteca   | 0.00                 |



## FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

Fecha de Impresión: 01/01/2015  
Página 6 de 7

| Código      | Nombre de la Cuenta                                   | Saldo                |
|-------------|---|----------------------|
| 710190      | Otros   | 0.00                 |
| <b>7102</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA</b>                 | <b>0.00</b>          |
| 710205      | Títulos valores                                       | 0.00                 |
| 710210      | Cartera de créditos                                   | 0.00                 |
| 710215      | Bienes inmuebles                                      | 0.00                 |
| 710290      | Otros   | 0.00                 |
| <b>7103</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                             | <b>0.00</b>          |
| 710305      | Inversiones no privativas                             | 0.00                 |
| 710310      | Inversiones privativas                                | 0.00                 |
| 710315      | Cuentas por cobrar                                    | 0.00                 |
| 710390      | Otros activos   | 0.00                 |
| <b>7104</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                    | <b>0.00</b>          |
| 710405      | Inversiones no privativas                             | 0.00                 |
| 710410      | Inversiones privativas                                | 0.00                 |
| 710415      | Cuentas por cobrar                                    | 0.00                 |
| 710490      | Otros activos   | 0.00                 |
| <b>7190</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                | <b>0.00</b>          |
| <b>72</b>   | <b>DEUDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>       | <b>0.00</b>          |
| <b>7201</b> | <b>VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS</b>                | <b>0.00</b>          |
| <b>7202</b> | <b>ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA</b>                 | <b>0.00</b>          |
| <b>7203</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                             | <b>0.00</b>          |
| <b>7204</b> | <b>ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL</b>                    | <b>0.00</b>          |
| <b>7205</b> | <b>CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>           | <b>0.00</b>          |
| <b>7290</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                | <b>0.00</b>          |
| <b>73</b>   | <b>ACREEDORAS POR EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO</b>     | <b>19,932,134.72</b> |
| <b>7301</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>         | <b>19,932,134.72</b> |
| <b>7302</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                       | <b>0.00</b>          |
| <b>7303</b> | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                     | <b>0.00</b>          |
| <b>7304</b> | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA</b> | <b>0.00</b>          |
| <b>7390</b> | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>              | <b>0.00</b>          |
| <b>74</b>   | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO</b>  | <b>19,932,134.72</b> |
| <b>7401</b> | <b>VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS</b>         | <b>19,932,134.72</b> |
| 740105      | Documentos en garantía                                | 8,805,999.89         |
| 740115      | Bienes inmuebles en garantía                          | 11,126,134.83        |
| 740120      | Otros bienes en garantía                              | 0.00                 |
| <b>7402</b> | <b>PROVISIONES CONSTITUIDAS</b>                       | <b>0.00</b>          |
| 740205      | Inversiones renta fija sector financiero privado      | 0.00                 |
| 740223      | Préstamos quirografarios por vencer                   | 0.00                 |
| 740226      | Préstamos quirografarios renovados                    | 0.00                 |
| 740229      | Préstamos quirografarios reestructurados              | 0.00                 |
| 740232      | Préstamos quirografarios 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                 |



**FCPC TAME**  
**BALANCE GENERAL**

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

Fecha de Impresión: 01/01/2015  
Página 7 de 7

| Código | Nombre de la Cuenta                                       | Saldo       |
|--------|---|-------------|
| 7403   | <b>DEFICIENCIA DE PROVISIONES</b>                         | <b>0.00</b> |
| 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   | <b>CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA</b>     | <b>0.00</b> |
| 740405 | Aportes personales retiro voluntario cesantia             | 0.00        |
| 740410 | Aportes patronales retiro voluntario cesantia             | 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   | <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                  | <b>0.00</b> |

  
XIMENA TORRES  
CONTADOR



  
ROSA CALDERON  
GERENTE





## FCPC TAME BALANCE DE RESULTADOS

Fecha de Impresión: 31/12/2014  
Página 1 de 3

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

| Código      | Nombre de la Cuenta   | Saldo             |
|-------------|---|-------------------|
|             |   | <b>101,074.64</b> |
| <b>4</b>    | <b>GASTOS</b>   | <b>0.00</b>       |
| <b>41</b>   | <b>PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>              | <b>21,835.32</b>  |
| <b>43</b>   | <b>GASTO DE PERSONAL</b>                                    | <b>21,835.32</b>  |
| <b>4301</b> | <b>GASTOS DEL PERSONAL</b>                                  | <b>8,774.50</b>   |
| 430105      | Remuneracion o salario                                      | 769.07            |
| 430110      | Remuneracion extraordinaria                                 | 1,196.72          |
| 430115      | Decimos sueldos   | 1,225.75          |
| 430120      | Aporte patronal   | 644.11            |
| 430125      | Fondo de reserva  | 0.00              |
| 430140      | Uniformes   | 498.73            |
| 430190      | Otros   | <b>33,666.98</b>  |
| <b>44</b>   | <b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>             | <b>2,229.49</b>   |
| <b>4401</b> | <b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>                       | <b>1,032.78</b>   |
| 440105      | Servicios basicos   | 270.34            |
| 440115      | Movilizaciones  | 498.94            |
| 440120      | Impresion, reproduccion y publicaciones                     | 0.00              |
| 440125      | Servicios de vigilancia                                     | 277.84            |
| 440130      | Servicios de aseo y limpieza                                | 149.59            |
| 440190      | Otros servicios generales                                   | <b>8,175.11</b>   |
| <b>4402</b> | <b>TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>                  | <b>3,952.39</b>   |
| 440205      | Pasajes en el interior                                      | 3,339.72          |
| 440215      | Viaticos y subsistencias internas                           | <b>296.57</b>     |
| <b>4403</b> | <b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>          | <b>0.00</b>       |
| 440305      | Mantenimiento de terrenos                                   | 168.57            |
| 440310      | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas       | 0.00              |
| 440315      | Mantenimiento de mobiliarios y equipos                      | 128.00            |
| 440390      | Otras   | <b>16,103.24</b>  |
| <b>4405</b> | <b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>                           | <b>800.00</b>     |
| 440505      | Consultoría, asesoría e investigación especializada         | 0.00              |
| 440510      | Servicios de auditoria externa                              | 15,303.24         |
| 440515      | Servicios profesionales                                     | <b>968.69</b>     |
| <b>4406</b> | <b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>                    | <b>950.69</b>     |
| 440605      | Material de oficina   | 18.00             |
| 440610      | Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad | <b>5,893.88</b>   |
| <b>4407</b> | <b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>                                | <b>2,738.34</b>   |
| 440705      | Desarrollo de sistemas informaticos                         | 3,155.54          |
| 440710      | Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos            | <b>174.12</b>     |
| <b>45</b>   | <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                   | <b>0.00</b>       |
| <b>4501</b> | <b>TITULOS Y VALORES</b>                                    | <b>0.00</b>       |
| 450105      | Comision en compra o venta de inversiones                   | <b>174.12</b>     |
| <b>4502</b> | <b>COSTOS FINANCIEROS</b>                                   | <b>0.00</b>       |
| 450205      | Intereses en préstamos                                      | 174.12            |
| 450210      | Gastos bancarios  | <b>78.59</b>      |
| <b>46</b>   | <b>GASTOS NO OPERATIVOS</b>                                 | <b>78.59</b>      |
| <b>4601</b> | <b>IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES</b>                    | <b>78.59</b>      |



**FCPC TAME**  
**BALANCE DE RESULTADOS**

Fecha de Impresión: 31/12/2014

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

Página 2 de 3

| Código      | Nombre de la Cuenta  | Saldo             |
|-------------|--|-------------------|
| 460105      | Impuestos y tasas  | 0.00              |
| 460110      | Contribución a la superintendencia de bancos y seguros                 | 0.00              |
| 460190      | Otros  | 78.59             |
| <b>47</b>   | <b>DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES</b>                     | <b>17,225.10</b>  |
| <b>4701</b> | <b>GASTO POR DEPRECIACIÓN</b>  | <b>8,171.95</b>   |
| 470110      | Depreciación edificios   | 6,407.00          |
| 470115      | Depreciación de muebles y enseres                                      | 1,260.87          |
| 470120      | Depreciación equipos de oficina  | 141.63            |
| 470125      | Depreciación equipos de computación                                    | 221.22            |
| <b>4702</b> | <b>AMORTIZACIONES</b>  | <b>9,053.15</b>   |
| 470210      | Gastos anticipados   | 9,053.15          |
| <b>4703</b> | <b>PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                           | <b>0.00</b>       |
| 470390      | Provisión general  | 0.00              |
| <b>4704</b> | <b>PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                | <b>0.00</b>       |
| 470405      | Por préstamos quirografarios   | 0.00              |
| 470415      | Por préstamos quirografarios   | 0.00              |
| 470490      | Provisión general  | 0.00              |
| <b>4705</b> | <b>PROVISION CUENTAS POR COBRAR</b>                                    | <b>0.00</b>       |
| 470505      | Rendimientos inversiones no privativas                                 | 0.00              |
| 470510      | Intereses inversiones privativas                                       | 0.00              |
| <b>48</b>   | <b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>   | <b>28,094.53</b>  |
| <b>4890</b> | <b>OTROS</b>   | <b>28,094.53</b>  |
| 489090      | Otros  | 28,094.53         |
| <b>5</b>    | <b>INGRESOS</b>  | <b>222,162.71</b> |
| <b>51</b>   | <b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>                                | <b>212,116.07</b> |
| <b>5101</b> | <b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                                   | <b>24,060.16</b>  |
| 510105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                       | 24,060.16         |
| <b>5102</b> | <b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                                      | <b>188,055.91</b> |
| 510205      | Quirografarios   | 101,707.16        |
| 510215      | Hipotecarios   | 86,348.75         |
| <b>5190</b> | <b>OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS</b>                                  | <b>0.00</b>       |
| <b>52</b>   | <b>GANANCIA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS</b>                        | <b>7,620.14</b>   |
| <b>5201</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>                  | <b>0.00</b>       |
| 520105      | Inversiones renta fija sector financiero privado                       | 0.00              |
| <b>5202</b> | <b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>              | <b>7,620.14</b>   |
| 520205      | inversiones renta fija sector financiero privado                       | 7,620.14          |
| <b>5203</b> | <b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>                     | <b>0.00</b>       |
| 520305      | Quirografarios   | 0.00              |
| 520315      | Hipotecarios   | 0.00              |
| <b>5204</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>                  | <b>0.00</b>       |
| 520405      | Ganancia por disposición de terrenos                                   | 0.00              |
| <b>5205</b> | <b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> | <b>0.00</b>       |
| <b>53</b>   | <b>OTROS INGRESOS</b>  | <b>2,426.50</b>   |
| <b>5303</b> | <b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>  | <b>2,341.35</b>   |
| <b>5390</b> | <b>INGRESOS VARIOS</b>   | <b>85.15</b>      |



# FCPC TAME

## BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/12/2014

Fecha de Impresión: 31/12/2014  
Página 3 de 3

| Código                              | Nombre de la Cuenta  | Saldo             |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------|
| 539090                              | Otros ingresos       | 85.15             |
| 59                                  | PERDIDAS Y GANANCIAS | 0.00              |
| <b>'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'</b> |                      | <b>121,088.07</b> |

XIMENA TORRES  
CONTADOR



ROSA CALDERON  
GERENTE