



Fondo de Cesantía TAME FCPC



Quito, 7 de septiembre de 2017
163-FCT-BIESS-2017

Doctora
Mirian Alicia Muñoz Solano
COORDINADORA DE FONDOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

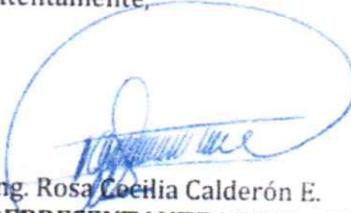
Adjunto a la presente me permito remitir a usted señora Coordinadora, copias del balance de agosto 2017, del Fondo de Cesantía TAME FCPC, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 7 de septiembre del presente año, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente:

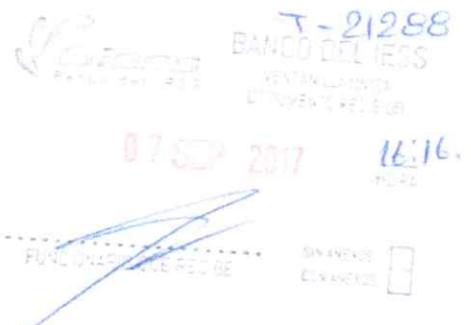
Se remite los siguientes documentos:

- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos mediante oficio No. 162-FCT-BIESS-2017;
- Información del Fondo de Cesantía TAME FCPC;
- Ecuación Contable;
- Balance General;
- Estado de Resultados;
- Notas a los estados financieros;
- Hoja de Observaciones

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

Atentamente,


Ing. Rosa Coeilia Calderón E.
REPRESENTANTE LEGAL- ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC



Adjunto:

Copia del oficio No. 161 -FCT-BIESS-2017, remitido a la Empresa TAME EP.

La Pinta y Rábida Esq. Edificio Condominios la Pinta 3er piso
Teléfonos: 2905-584 2560-563 2907-109
Quito - Ecuador



Fondo de Cesantía TAME FCPC



Quito, 7 de septiembre de 2017
162-FCT-BIESS-2017

Economista
Mayra Alejandra Flores A.
**INTENDENTA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL, E
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR**
Presente.-

De mi consideración:

En cumplimiento a la Resolución N° SBS-2013-507, me permito remitir a usted señora Intendente, los estados financieros al 31 de agosto de 2017.

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 E.
**REPRESENTANTE LEGAL - ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC**

Adjunto:

Copia del oficio No. 161 -FCT-BIESS-2017, remitido a la Empresa TAME EP.


SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Teléfono(s): 2997600
Documento No. : SB-SG-2017-48942-E
Fecha : 2017-09-07 10:42:57 GMT -05
Recibido por : Patricia Marianela Endara Gonzalez

*La Pinta y Rábida Esq. Edificio Condominios la Pinta 3er piso
Teléfonos: 2905-584 2560-563 2907-109
Quito - Ecuador*



Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

FONDO DE CESANTIA TAME FCPC	Nro. 10
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO DEL 2017
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	951
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS (Retiro Voluntario)	39
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	951
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	658
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	185,845.24
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	FANNY XIMENA TORRES GARCES
CORREO ELECTRÓNICO	xtorres@cesantiatame.com
NÚMERO DE CELULAR	0987211536
NOMBRE DEL GERENTE	ROSA CECILIA CALDERON ESPINOSA
CORREO ELECTRÓNICO	rcalderon60@hotmail.com
NÚMERO DE CELULAR	0999924142
DIRECCIÓN DEL FCPC	LA PINTA E6-14 Y LA RABIDA
NÚMERO CONVENCIONAL FCPC	2905584-2560563-2907109

FIRMA GERENTE

RESPONSABLE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN





Fondo de Cesantía Tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

**FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC**

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

GRUPO		DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		9,982,585.53
4	GASTOS		131,538.53
TOTAL (GRUPO 1 + GRUPO 4)			10,114,124.06
2	PASIVOS		9,439,561.55
3	PATRIMONIO		81,796.14
5	INGRESOS		592,766.37
TOTAL (GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)			10,114,124.06
TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4 (-)			-
TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5			-

LCDA. XIMENA TORRES
CPA. CONTADORA
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC



ING. ROSA CECILIA CALDERON
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION DEL BIESS
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

Quito, septiembre 07 del 2017



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 1 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	9,982,585.53
11	FONDOS DISPONIBLES	3,062,709.48
1101	CAJA	100.00
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,062,609.48
110205	Bancos e instituciones financieras locales	3,062,609.48
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	0.00
110215	Remesas en tránsito	0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	0.00
120105	Certificado de depósito	0.00
120110	Póliza 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	0.00
120505	Valores de titularización	0.00
120510	Acciones	0.00
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



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 2 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	5,545,128.47
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	564,919.20
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	2,720,364.79
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	353.67
1305	PRÉSTAMOS PRENDARIOS POR VENCER	0.00
1306	PRÉSTAMOS PRENDARIOS RENOVADOS	0.00
1307	PRÉSTAMOS PRENDARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1308	PRÉSTAMOS PRENDARIOS VENCIDOS	0.00
1309	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	2,335,948.81
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	18,103.63
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	48,067.84
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	-142,629.47
139905	(Quirografarios)	0.00
139910	(Prendarios)	0.00
139915	(Hipotecarios)	-142,629.47
139990	(Provisión general)	0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	1,264,218.02
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
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	35,292.62
140205	Intereses por préstamos quirografarios	628.01
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	34,664.61
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	0.00
140305	Préstamos	0.00
140310	Anticipo sueldos	0.00
140390	Otros conceptos	0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
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



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 3 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
1405	PLANILLA EMITIDAS	0.00
140505	Aportes	0.00
140510	Préstamos	0.00
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	1,228,925.40
149005	Cheques protestados y rechazados	0.00
149010	Arrendatarios	0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	1,216,113.27
149090	Otros	12,812.13
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	0.00
149905	(Provisión 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)	0.00
149990	(Provisión general)	0.00
15	INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS	0.00
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	0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta	0.00
150210	Inmuebles para arrendar	0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	0.00
1599	(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)	0.00
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	110,529.56
1601	BIENES INMUEBLES	139,591.53
160105	Terrenos	0.00
160110	Edificios	139,591.53
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	0.00
1602	BIENES MUEBLES	18,357.23
160205	Muebles y enseres	13,617.30
160210	Equipo de oficina	2,597.43
160215	Equipo de computación	2,142.50
160220	Vehiculos	0.00
160290	Otros	0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-47,419.20
169905	(Edificios)	-36,865.56
169910	(Muebles y enseres)	-7,274.61
169915	(Equipo de oficina)	-2,067.44
169920	(Equipo de computación)	-1,211.59
169925	(Vehiculos)	0.00
169990	(Otros)	0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 4 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	0.00
1901	PAGOS ANTICIPADOS	0.00
190105	Anticipo contratistas	0.00
190110	Anticipo a proveedores	0.00
190115	Arriendos	0.00
190120	Seguros	0.00
190190	Otros	0.00
190199	(Amortización acumulada pagos anticipados)	0.00
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00
190205	Licencias y programas de computación	27,433.78
190210	Gastos de adecuación	0.00
190290	Otros	0.00
190299	(Amortización acumulada gastos anticipados)	-27,433.78
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
190305	Inversiones no privativas	0.00
190310	Inversiones privativas	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	9,439,561.55
21	CUENTA INDIVIDUAL	9,315,070.72
2101	CESANTIA	9,315,070.72
210105	Aportes personales	6,858,785.30
210110	Aportes patronales	1,620,698.99
210115	Aporte personal adicional	675,866.86



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 5 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	159,719.57
2102	JUBILACIÓN	0.00
210205	Aportes personales	0.00
210210	Aportes patronales	0.00
210215	Aporte adicional personal	0.00
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	76,292.62
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	63,712.14
230105	Cesantia	63,712.14
230110	Jubilación	0.00
230115	Otras prestaciones	0.00
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	0.00
230205	Aportes	0.00
230210	Prestamos	0.00
2303	CONTRIBUCIONES	0.00
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	0.00
230390	Otros	0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	721.30
230405	Impuestos municipales	0.00
230410	Retenciones IVA	338.09
230490	Otros	383.21
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	9,954.54
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,904.64
239005	Intereses por pagar	0.00
239010	Proveedores	1,061.69
239015	Honorarios por pagar	0.00
239020	Servicios basicos por pagar	0.00
239025	Dietas	0.00
239030	Cheques girados y no cobrados	0.00
239090	Otras cuentas por pagar	842.95
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



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 6 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
25	OBLIGACIONES PATRONALES	48,198.21
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	46,542.50
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,620.89
2504	FONDOS DE RESERVA	34.82
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00
2506	RETENCIONES JUDICIALES	0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	0.00
29	OTROS PASIVOS	0.00
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	0.00
290105	Intereses recibidos por anticipados	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	0.00
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
3	PATRIMONIO	81,796.14
31	RESERVAS	22,204.61
3101	RESERVAS ESPECIALES	22,204.61
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES	59,591.53
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	59,591.53
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00
3301	CESANTIA	0.00
3302	JUBILACIÓN	0.00
34	RESULTADOS	0.00
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	0.00
3402	(PERDIDAS ACUMULADAS)	0.00
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
4	GASTOS	131,538.53
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	0.00
4101	PERDIDA 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



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 7 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4102	PERDIDA EN VALUACION 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	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION 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 disposicion de muebles, enseres y equipos	0.00
410320	Pérdida por disposición de vehiculos	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	GASTO DE PERSONAL	38,706.28
4301	GASTOS DEL PERSONAL	38,706.28
430105	Remuneracion o salario	26,640.00
430110	Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	3,235.00
430120	Aporte patronal	4,527.68
430125	Fondo de reserva	2,219.12
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	2,084.48
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	51,293.79
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	4,320.07
440105	Servicios basicos	2,745.52
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	725.09
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	258.72
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	3.00
440190	Otros servicios generales	587.74



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 8 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	903.28
440205	Pasajes en el interior	503.96
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	399.32
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	174.74
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	35.15
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0.00
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	139.59
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	33,099.08
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	225.00
440510	Servicios de auditoria externa	7,800.00
440515	Servicios profesionales	25,074.08
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,074.14
440605	Material de oficina	2,574.14
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	500.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	9,722.48
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	3,300.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	6,422.48
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	6,266.32
4501	TITULOS Y VALORES	0.00
450105	Comision en compra o venta de inversiones	0.00
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	276.49
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	276.49
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	5,989.83
46	GASTOS NO OPERATIVOS	9,560.52
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	9,560.52
460105	Impuestos y tasas	354.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	7,901.52
460190	Otros	1,305.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	20,317.91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	6,368.19



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 9 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	4,653.04
470115	Depreciación de muebles y enseres	906.77
470120	Depreciación equipos de oficina	173.76
470125	Depreciación equipos de computación	634.62
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	AMORTIZACIONES	0.00
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	0.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
470390	Provisión general	0.00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	13,949.72
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	0.00
470490	Provisión general	13,949.72
4705	PROVISION 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 PERDIDAS	5,393.71
4801	SEGUROS	359.51
4890	OTROS	5,034.20
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	5,034.20
5	INGRESOS	592,766.37
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	487,413.22
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	46,153.94
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	46,153.94
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 10 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	441,259.28
510205	Quirografarios	285,002.33
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	156,256.95
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION 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
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 DISPOSICION 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 DISPOSICION 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	105,353.15
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 11 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
5390	INGRESOS VARIOS	105,353.15
539005	Reversión de provisiones	105,332.62
539090	Otros ingresos	20.53
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	34,125,296.38
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	0.00
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00
710105	Pagarés	0.00
710110	Prendas	0.00
710115	Hipoteca	0.00
710190	Otros	0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	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 EL CONTRA PROPIAS DEL FONDO	0.00
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	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	17,062,648.19
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	17,062,648.19
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	17,062,648.19



FCPC TAME BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 12 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	17,062,648.19
740105	Documentos en garantía	8,116,420.77
740110	Vehiculos en garantía	0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía	8,946,227.42
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
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 SEPARACION VOLUNTARIA	0.00
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

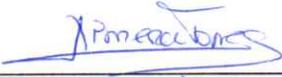


FCPC TAME
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

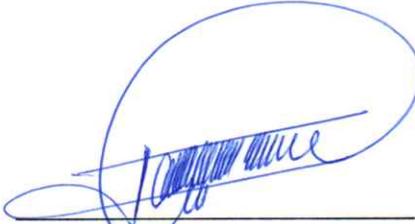
Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 13 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00



XIMENA TORRES
CONTADOR





ROSA CALDERON
GERENTE



FCPC TAME BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	GASTOS	131,538.53
41	PERDIDA EN VENTA O VALUACION DE ACTIVOS	0.00
4101	PERDIDA 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	PERDIDA EN VALUACION 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	PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION 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 disposicion 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	GASTO DE PERSONAL	38,706.28
4301	GASTOS DEL PERSONAL	38,706.28
430105	Remuneracion o salario	26,640.00
430110	Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	3,235.00
430120	Aporte patronal	4,527.68
430125	Fondo de reserva	2,219.12
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	2,084.48
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	51,293.79



FCPC TAME BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	4,320.07
440105	Servicios basicos	2,745.52
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	725.09
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	258.72
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	3.00
440190	Otros servicios generales	587.74
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	903.28
440205	Pasajes en el interior	503.96
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	399.32
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	174.74
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	35.15
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0.00
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	139.59
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	33,099.08
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	225.00
440510	Servicios de auditoria externa	7,800.00
440515	Servicios profesionales	25,074.08
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	3,074.14
440605	Material de oficina	2,574.14
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	500.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	9,722.48
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos	3,300.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	6,422.48
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	6,266.32
4501	TITULOS Y VALORES	0.00
450105	Comision en compra o venta de inversiones	0.00
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	276.49
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	276.49
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00



FCPC TAME BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	5,989.83
46	GASTOS NO OPERATIVOS	9,560.52
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	9,560.52
460105	Impuestos y tasas	354.00
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	7,901.52
460190	Otros	1,305.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	20,317.91
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	6,368.19
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	4,653.04
470115	Depreciación de muebles y enseres	906.77
470120	Depreciación equipos de oficina	173.76
470125	Depreciación equipos de computación	634.62
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	AMORTIZACIONES	0.00
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	0.00
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
470390	Provisión general	0.00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	13,949.72
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	0.00
470490	Provisión general	13,949.72
4705	PROVISION 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 PERDIDAS	5,393.71
4801	SEGUROS	359.51



FCPC TAME
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4890	OTROS	5,034.20
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	5,034.20
5	INGRESOS	592,766.37
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	487,413.22
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	46,153.94
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	46,153.94
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	441,259.28
510205	Quirografarios	285,002.33
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	156,256.95
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	0.00
52	GANANCIA EN VENTA O VALUACION 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
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 DISPOSICION 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 vehiculos	0.00
5205	UTILIDAD POR DISPOSICION 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



FCPC TAME
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2017

Fecha de Impresión: 31/08/2017
Página 5 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	105,353.15
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	105,353.15
539005	Reversión de provisiones	105,332.62
539090	Otros ingresos	20.53
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'		461,227.84

XIMENA TORRES
CONTADOR



ROSA CALDERON
GERENTE



Fondo de Cesantía tame FCPC

FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

POLITICAS CONTABLES AL 31 DE AGOSTO DEL 2017

ADMINISTRACION

Según la Ley reformativa a la Ley de Seguridad Social, publicado en Registro Oficial No. 379 de fecha 20 de noviembre/2014, en lo que establece que los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, pasarán a ser administrados por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a través de su Banco. Su gestión se sujetará a los principios de seguridad, transparencia, solvencia, eficiencia, rentabilidad y a las regulaciones y controles de los órganos competentes.

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS asume la Administración del FONDO DE CESANTIA TAME FCPC, a partir del 15 de octubre del 2015.

Está vigente la Resolución No. 280-2016-F de 7 de septiembre de 2016, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conoce y aprueba Las Normas que regulan la Constitución, Registro, Organización, Funcionamiento y Liquidación de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.

PARTICIPES

El Fondo de Cesantía Tame FCPC, tiene en sus registros al 31 de agosto de 2017, **951 participes activos y 39 desafilaciones voluntarias.**

ACTIVOS

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

BANCO PICHINCHA

En el Banco Pichincha Cuenta Corriente N. 30053402-04 se tiene un saldo conciliado al 31 de agosto/2017 por un valor de USD. 9.525,97, según conciliación bancaria.

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 7700598 se tiene un saldo conciliado de USD. 2.678,37 al 31 de agosto 2017, según conciliación adjunta.





Fondo de Cesantía tame FCPC

BANCO INTERNACIONAL

En el Banco Internacional Cuenta Corriente (Rentable) N. 52061331-3 se tiene un saldo de USD. 3.050.405,14 al 31 de agosto/2017, según conciliación bancaria.

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En aplicación de la Resolución No. 280-2016-F Título VII Capítulo I Artículo 61: Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados realizarán inversiones no privativas, observando los principios de eficiencia, transparencia, seguridad, oportunidad, liquidez, diversificación y rentabilidad con sujeción a la normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y al control de la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de agosto/2017 el Fondo no registra Inversiones no Privativas en espera de la Resolución del Comité de Inversiones, para inversiones a más de 30 días conforme a la disponibilidad.

INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple las políticas para las Inversiones Privativas, para conceder préstamos a los partícipes, respaldados por sus valores de cuenta individual y para dar cumplimiento la Resolución SBS-2004-740 vía Sistema que se aplica la Calificación y Clasificación de Cartera de acuerdo al Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 31 de agosto/2017.

A estas inversiones corresponden las Cuentas de los préstamos quirografarios por vencer, quirografarios renovados, quirografarios vencidos, hipotecarios por vencer, hipotecarios reestructurados e hipotecarios vencidos.

Las tasas de interés del año 2017, no han sido modificadas, se mantiene lo resuelto del Consejo de Administración en el año 2015.

TASAS DE INTERES	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	PRESTAMOS HIPOTECARIOS
PRIMER SEMESTRE/ 2017	12.97%	8.97%

Existen préstamos hipotecarios que se encuentran en demanda judicial, según anexo adjunto y son tramitados por nuestro asesor legal Consorcio Jurídico Argue.

Adicionalmente, existen préstamos que se encuentran en cobranza extrajudicial, según anexo adjunto.





Fondo de Cesantía tame FCPC

INTERESES DEVENGADOS

En cumplimiento a la Resolución de la Superintendencia de Bancos, y de acuerdo a normas contables, se procede a la aplicación del registro de los intereses ganados en forma mensual, de inversiones privadas.

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos, se aplica el registro de los intereses por el método del devengado.

CLASIFICACION DE CARTERA

Para dar cumplimiento a la Resolución de la SBS 2014-740 se realiza la Clasificación de Cartera.

El proceso se cumple con la fecha última de cada mes, en forma automática vía Sistema y genera anexo los datos y los reportes para el registro y control de la cartera, según el módulo del Sistema Informático.

PROVISION PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

En cumplimiento por Resolución N. SBS-2014-740 se procesa en el Sistema la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos hipotecarios por el valor de USD. **142.629,47**, según anexo de clasificación y calificación de cartera al 31 de agosto de 2017, y se tiene una reversión de provisión por un valor de USD. 24.561,71, que corresponde a la gestión de créditos recuperados por morosidad o en trámites judiciales.

En lo que refiere a los Préstamos Quirografarios y de acuerdo a la normativa indicada no se realiza la provisión en razón de tener respaldo en la cuenta individual, sin generar provisiones de cartera morosa.

CUENTAS POR COBRAR

RENDIMIENTO POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

En cumplimiento a las normas contables, se registra los intereses ganados cada fin de mes, en el caso de haber Inversiones no Privativas de las Instituciones Financieras.





Fondo de Cesantía TAME FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Empresa TAME

Se registra los valores por cobrar de la Empresa TAME al 31 de agosto del 2017 por un valor de **USD. 1.216.113,27** correspondiente a los meses del presente año, de los descuentos enviados a roles de pago, por préstamos y aportes de los partícipes, de conformidad al proceso desglosando así:

DIF. AGOSTO/2016	USD.	39,10
ENERO/2017	USD.	111.698,41
FEBRERO/2017	USD.	157.217,30
MARZO/2017	USD.	158.843,38
ABRIL/2017	USD.	158.210,63
MAYO/2017	USD.	157.786,23
JUNIO/2017	USD.	157.055,66
JULIO/2017	USD.	157.653,04
AGOSTO/2017	USD.	157.609,52

La cartera y aportes de cada partícipe se afectan el último día del mes, y se registra a la Cuenta por Cobrar TAME, que no se ha recuperado desde enero del 2017.

Se ha gestionado mediante llamadas, visitas y oficios a las autoridades de la Empresa TAME EP, sin lugar de recuperación.

OTROS VALORES POR COBRAR

PROVEEDORES SEGURO CONTRA INCENDIOS Y LINEAS

Dentro de la normativa vigente la Administración del BIESS, gestionó a nivel de Fondos la contratación de la Póliza de "INCENDIO Y LINEAS DE LOS BIENES DE LOS PRESTAMOS HIPOTECARIOS", con la Aseguradora "Seguros Sucre" vigente hasta el 1º. de agosto/2018, cuyos valores deberán ser asumidos y descontados a los partícipes que mantienen préstamos hipotecarios.





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

PROPIEDAD Y EQUIPO

Los bienes inmuebles: La Oficina se encuentra registrado con su valor de mercado de acuerdo a su último avalúo vigente por la Empresa Pretium EC Cia. Ltda. de fecha 10 de febrero del 2017, por un valor de USD. 139.591.53.

Su depreciación es de acuerdo a las normas contables y se aplica:

Edificios	5% 20 años
-----------	------------

Los bienes muebles están depreciados al 31 de agosto de 2017, reconocidos al costo de adquisición, se aplica el método de línea recta en base a la vida útil del bien, según el anexo correspondiente.

Muebles, enseres y equipos de oficina	10 años
---------------------------------------	---------

Equipos de computación	3 años
------------------------	--------

OTROS ACTIVOS

GASTOS DIFERIDOS

Por cumplimiento de la normativa de la Superintendencia de Bancos, se cuenta con un Sistema Informático ajustado a las necesidades del Fondo, y totalmente amortizado a diciembre /2016.

PASIVOS

CUENTA INDIVIDUAL

En cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740 el Fondo se maneja bajo el régimen de Cuentas Individuales de los Partícipes, desde el 1º de enero del 2014, y se presentan en los movimientos de aportes personales, patronales, adicionales y sus rendimientos.

Al cierre de febrero/2017 se realizó el proceso de la distribución y capitalización de los rendimientos del ejercicio año 2016 en las cuentas individuales de los partícipes.

El Sistema presenta opciones de consulta e impresión de la conformación de la Cuenta Individual de los partícipes al cierre de cada mes, además están disponibles en la página WEB para consulta de los partícipes.





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

PAGO PRESTACIONES

Se registra los valores pendientes de pago por las liquidaciones de los beneficios de los partícipes que se terminan la relación laboral con la Empresa TAME EP. al 31 de agosto/2017, previo al cumplimiento de todos los requisitos de las normativas vigentes.

En aplicación y cumplimiento al Acta Resolutoria BIESS No. 001-CPRES-2016 de fecha 15 de enero de 2016, las desafiliaciones voluntarias serán en función del número de partícipes del ejercicio cerrado, en nuestro Fondo aplicamos el 1% y se tiene 10 cupos anuales.

En 2017 se ha registrado siete (7) desafiliaciones voluntarias en aplicación a la Resolución 280 – 2016 - F.

Según el siguiente cuadro resumen:

CUPOS	CUENTAS INDIVIDUALES CON MAS DE CINCO AÑOS DE APORTACION	CUENTAS INDIVIDUALES LIQUIDADAS CON MENOS DE CINCO AÑOS DE APORTACION	DESAFILIACION VOLUNTARIA 50% APORTE PERSONAL
Partícipes cesantes	22/40		
Partícipes cesantes		30	
Retiro voluntario partícipes			7

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al haberse realizado la distribución de rendimientos del ejercicio 2016, con fecha 28 de febrero, de acuerdo a las políticas y fórmulas de la Administración del BIESS, se generaron cuentas por pagar de ex partícipes y se están cancelando con cheque previo a la legalización del acta de aceptación de los rendimientos.





Fondo de Cesantía TAME FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

CONTRIBUCIONES AL BIESS

De acuerdo a la normativa Resolución No. 280-2016-F Capítulo VI Valor por concepto de administración Artículo 128, "El BIESS cobrará a los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados que en su origen o bajo cualquier modalidad hayan recibido aportes estatales, una valor por concepto de Administración en función de los rendimientos anuales y de manera diferenciada por cada fondo".

Esta provisión se aplicó en relación del total de los activos contabilizados de julio a octubre del 2016.

Conforme a la Resolución No. SB-2017-082 de fecha 30 de enero del 2017, Art. 2.- Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados FCPCs, que al cierre del ejercicio contable inmediatamente anterior, presenten resultados positivos, pagarán al Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS el valor por concepto de administración, según la tabla establecida, por lo que se ha procedido a la provisión de enero a agosto del 2017.

IMPUESTOS Y TASAS

El Fondo de Cesantía TAME es una Institución sin fines de lucro, razón por la cual actúa como Agente de retención y se elabora las Declaraciones IVA y Retenciones en la Fuente mensualmente, cumpliendo con la Ley de Régimen Tributario Interno.

SEGUROS

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

DESGRAVAMEN

Por resolución N°. SBS-2012-227 "NORMAS PARA CONTRATACION DE SEGUROS PARA LOS CREDITOS HIPOTECARIOS Y QUIROGRAFARIOS": Para dar cumplimiento a esta resolución en todos los créditos se adicionan el valor al Seguro Desgravamen, que ampara la cartera de crédito del participe en caso de fallecimiento, según cobertura contratada Seguros Sucre, por políticas del BIESS en todos los Fondos de Cesantía, teniendo vigencia hasta el 1º de enero del 2018.

SEGURO DE INCENDIOS Y LINEAS ALIADAS

Se aplica para los créditos hipotecarios con la tasa 0.22% que es cubierta mensualmente por el participe en relación al monto del avalúo del inmueble, se cobra y se paga dentro del mismo mes.





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

CUENTAS DE ORDEN

En aplicación a la Resolución SBS-2014-740 y funcionamiento del Plan de Cuentas, se tiene las cuentas de orden clasificadas en letras de cambios quirografarios, letras de cambios hipotecarios, pagarés hipotecarios, demanda judicial hipotecarios y las hipotecas de los préstamos al 31 de agosto del 2017.

PATRIMONIO

RESERVAS

RESERVAS ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS

De acuerdo al Estudio Actuarial y Aprobación de Asamblea General de diciembre 2014, se establece un Fondo de Contingencias que al 31 de diciembre del 2016 se tiene un saldo de USD. 22.204.61.

Estos valores se mantienen como respaldo de contingencias que se pueden presentar en lo futuro, en especial de ajustes tributarios con el SRI u otros.

SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES

Se registra la diferencia de su valor comercial de la oficina del Fondo, de acuerdo a su último avalúo vigente por la Empresa Pretium EC Cía. Ltda. de fecha 10 de febrero del 2017.

EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Se tiene en la cuenta Excedentes del ejercicio/2017 (3403) USD. 394.949,53

El Resultado acumulado del presente período al 31 de agosto del 2017 se desglosa de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	592.766,37
GASTOS	USD.	131.538,53
EXCEDENTES	USD.	461.227,84





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme al anexo Resumen que adjunto al balance tenemos:

Promedio de índice de morosidad: 1.03%

Promedio de endeudamiento: 11.099,20

ELABORADO

Lcda. Ximena Torres
CPA. CONTADOR
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC



APROBADO

Ing. Rosa Cecilia Calderón Espinosa
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION BIESS
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

Quito, septiembre 06 del 2017



Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

**FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
NOTAS ACLARATORIAS
AL 31 DE AGOSTO DEL 2017**

El Fondo de Cesantía Tame FCPC, tiene en sus registros al 31 de agosto del 2017, 951 participantes activos.

NOTA 1

FONDOS DISPONIBLES

3,062,709.48

CAJA

100.00

Caja chica

100.00

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

3,062,609.48

Bancos e instituciones financieras locales

BANCO PICHINCHA

Banco Pichincha Cuenta Corriente N. 1730647 / 30053402-04

9,525.97

BANCO PACIFICO

Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 7700598

2,678.37

BANCO INTERNACIONAL

Banco Internacional Cuenta Corriente (Rentable) N. 52061331-3

3,050,405.14

- 1 -





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 2

INVERSIONES PRIVATIVAS

5,545,128.47

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

564,919.20

Quirografarios 1-30	14,981.05
Quirografarios 31-90	28,555.34
Quirografarios 91-180	42,100.93
Quirografarios 181-360	65,340.69
Quirografarios 361 en adelante	<u>411,270.91</u>

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS NO DEVENGA INTERES

Quirografarios 1-30	78.92
Quirografarios 31-90	160.40
Quirografarios 91-180	247.15
Quirografarios 181-360	430.07
Quirografarios 361 en adelante	<u>1,753.74</u>

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

2,720,364.79

QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

Quirografarios 1-30	37,907.05
Quirografarios 31-90	76,105.44
Quirografarios 91-180	115,464.24
Quirografarios 181-360	193,981.91
Quirografarios 361 en adelante	<u>2,277,597.72</u>

QUIROGRAFARIOS NO DEV RENOVARADOS

Quirografarios 1-30	427.43
Quirografarios 31-90	868.78
Quirografarios 91-180	1,338.73
Quirografarios 181-360	2,117.05
Quirografarios 361 en adelante	<u>14,556.44</u>

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

353.67

QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

Quirografarios 1 - 30 días	<u>42.80</u>
----------------------------	--------------

QUIROGRAFARIOS VENCIDO RENOVARADO

Quirografarios 1 - 30 días	<u>310.87</u>
----------------------------	---------------

- 2 -





Fondo de Cesantía TAME FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER 2,335,948.81

HIPOTECARIOS POR VENCER

Hipotecarios 1-30	17,405.93
Hipotecarios 31-90	35,890.02
Hipotecarios 91-180	54,847.44
Hipotecarios 181-360	94,179.84
Hipotecarios 361 en adelante	1,498,938.41

PRESTAMOS HIPOTECARIOS NO DEVENGA INTERES

Hipotecarios 1-30	8,346.20
Hipotecarios 31-90	16,880.04
Hipotecarios 91 -180	25,796.24
Hipotecarios 181-360	42,292.93
Hipotecarios 361 en adelante	<u>541,371.76</u>

PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS 18,103.63

PRESTAMOS NO DEV. REESTRUCTURADOS

Hipotecarios 01-30	194.21
Hipotecarios 31-90	392.78
Hipotecarios 91-180	600.24
Hipotecarios 181-360	1,030.70
Hipotecarios 361 en adelante	<u>15,885.70</u>

PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS 47,655.91

Hipotecarios 1-30	7,347.19
Hipotecarios 31-90	7,646.77
Hipotecarios 91-180	5,611.85
Hipotecarios 181-360	5,912.42
Hipotecarios 361 en adelante	<u>21,137.68</u>





Fondo de Cesantía TAME FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS REESTRUCTURADO 411.93

Hipotecarios 1-30	192.76
Hipotecarios 31 - 90	219.17
	<hr/>

PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS (142,629.47)

Hipotecarios

A - 1	8,421.25
A - 2	2,640.46
A - 3	820.49
B - 1	2,940.64
B - 2	3,356.17
C - 1	2,989.67
C - 2	-
D	25,995.11
E	95,465.68
	<hr/>

- 4 -





Fondo de Cesantía Tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 3

CUENTAS POR COBRAR

1,264,218.02

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

35,292.62

Intereses por préstamos quirografarios

628.01

Interes devengado quirografarios

628.01

Intereses por préstamos hipotecarios

34,664.61

Intereses por cobrar morosidad hipotecarios

4,567.19

Interes devengado hipotecarios

30,097.42

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

1,228,925.40

Pago por cuenta de partícipes a cobrar

1,216,113.27

Empresa Tame

1,216,113.27

Otros

12,812.13

Cuentas por cobrar cargo socios

9,032.64

Seguro de desgravamen

2,055.50

Seguros de incendios y líneas aliadas

1,723.99

- 5 -





Fondo de Cesantía TAME FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 4

PROPIEDAD Y EQUIPO

110,529.56

BIENES INMUEBLES

139,591.53

OFICINAS

139,591.53

BIENES MUEBLES

18,357.23

Muebles y enseres

13,617.30

Equipos de oficina

2,597.43

Equipos de computación

2,142.50

(DEPRECIACION ACUMULADA)

(47,419.20)

Edificios

(36,865.56)

Muebles y enseres

(7,274.61)

Equipos de oficina

(2,067.44)

Equipos de computación

(1,211.59)

NOTA 5

OTROS ACTIVOS

-

GASTOS DIFERIDOS

Licencias y programas de computación

27,433.78

Amortización acumulada

(27,433.78)

- 6 -





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 6

CUENTA INDIVIDUAL

9,315,070.72

Aportes personales

6.858.785.30

Aporte personal

3.808.668.22

Rendimiento acumulado personal

3.050.117.08

Aportes patronales

1.620.698.99

Aporte patronal

958.613.44

Rendimiento acumulado patronal

662.085.55

Aporte personal adicional

675.866.86

Aporte personal adicional

576.112.19

Rendimiento acumulado adicional

99.754.67

Aporte retiro voluntario cesantía

106.007.25

Aporte personal remanente

59.954.59

Rendimiento aporte personal remanente

46.052.66

106.007.25

Aporte patronal remanente

35.892.12

Aporte patronal remanente

20.932.00

Rendimiento aporte patronal remanente

14.960.12

Aporte adicional remanente

17.820.20

Aporte adicional remanente

14.890.63

Rendimiento aporte adicional remanente

2.929.57

- 7 -





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 7

CUENTAS POR PAGAR

76,292.62

PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

Liquidaciones por pagar

63,712.14

63,712.14

IMPUESTOS Y TASAS

Retenciones Iva

338.09

721.30

Otros (Retenciones en la fuente)

383.21

TASA DE ADMINISTRACION BIESS

Tasa de Administracion BIESS

9,954.54

9,954.54

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Seguro de desgravamen

1,061.69

1,904.64

Otras cuentas por pagar

842.95

NOTA 8

OBLIGACIONES PATRONALES

48,198.21

BENEFICIOS SOCIALES

Décimo tercer sueldo

2,497.50

46,542.50

Décimo cuarto sueldo

125.00

Provisiones liquidaciones personal

43,920.00

APORTES Y RETENCIONES IEISS

Aportes IEISS

1,174.90

1,620.89

Préstamos IEISS

445.99

FONDO DE RESERVA

Fondos de reserva IEISS

34.82

34.82





Fondo de Cesantía TAME FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 9

RESERVAS

22,204.61

RESERVAS ESPECIALES PARA CONTINGENCIAS

Reserva especiales para contingencias

22,204.61

NOTA 10

SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES

59,591.53

Valuación oficinas

59,591.53

NOTA 11

RESULTADOS

461,227.84

Excedentes de enero a agosto/2017

461,227.84

RESULTADOS DEL EJERCICIO

El Resultado del presente ejercicio al 31 de agosto/2017 tenemos:

Ingresos

592,766.37

Egresos

(131,538.53)

Excedentes

461,227.84

NOTA 12

GASTOS DE PERSONAL

38,706.28

Remuneración o salario

26,640.00

Décimos sueldos

3,235.00

Aporte patronal

4,527.68

Fondo de reserva

2,219.12

Otros seguro médico

1,904.48

Capacitación

180.00





Fondo de Cesantía TAME FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 13

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

51,293.79

SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

Servicios básicos		2,745.52
Empresa eléctrica	424.23	
CNT consumo telefónico	541.63	
Servicio internet	611.10	
Alicuotas condominio	<u>1,168.56</u>	
Movilizaciones		725.09
Impresión, reproducción y publicaciones		258.72
Otros servicios generales		<u>590.74</u>

TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS

		903.28
Pasajes, movilización	503.96	
Viáticos y subsistencias internas	<u>399.32</u>	

INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

		174.74
Instalaciones y mantenimiento de oficinas	35.15	
Avalúos de terrenos y oficinas	<u>139.59</u>	

HONORARIOS A PROFESIONALES

		33,099.08
Estudio actuarial	225.00	
Servicios de auditoría externa	7,800.00	
Servicios profesionales (Asesoría Jurídica)	8,200.00	
Servicios profesionales (Representante Legal por Mandato)	<u>16,874.08</u>	

BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE

		3,074.14
Material de oficina	2,574.14	
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	<u>500.00</u>	

GASTOS DE INFORMATICA

		9,722.48
Desarrollo de sistemas informáticos	3,300.00	
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	<u>6,422.48</u>	

- 10 -





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 14

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

6,266.32

COSTOS FINANCIEROS

276.49

Gastos bancarios

276.49

GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS

5,989.83

Gasto por tasa de administración BIESS

5,989.83

NOTA 15

GASTOS NO OPERATIVOS

9,560.52

IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES

9,560.52

Impuestos y tasas

354.00

CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

9,206.52

Contribución a la Superintendencia de Bancos

7,901.52

Seguros de fidelidad

1,305.00

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

20,317.91

GASTOS POR DEPRECIACION

6,368.19

Depreciación oficinas

4,653.04

Depreciación muebles y enseres

906.77

Depreciación equipos de oficina

173.76

Depreciación equipos de computación

634.62

PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS

13,949.72

Provisión general

13,949.72

NOTA 16

OTROS GASTOS Y PERDIDAS

5,393.71

OTROS

5,393.71

Seguros

359.51

Otros egresos

419.47

Gasto IVA mensual

4,614.73





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 17

INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

487,413.22

POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Inversiones renta fija sector financiero privado

46,153.94

Intereses Overnight

10,724.54

Intereses ganados cuenta corriente

35,429.40

POR INVERSIONES PRIVATIVAS

441,259.28

Quirografarios

285,002.33

Hipotecarios

156,256.95

NOTA 18

OTROS INGRESOS

105,353.15

REVERSION DE PROVISIONES

Reversión de provisiones

105,332.62

105,332.62

INGRESOS VARIOS

Otros ingresos

20.53

20.53

NOTA 19

VALORES Y BIENES RECIBIDOS POR TERCEROS

17,062,648.19

DOCUMENTOS EN GARANTIA

8,116,420.77

Letras de cambio quirografarios-fijos

3,976,570.66

Letras de cambio hipotecarios

3,278,046.00

Pagarés hipotecarios

740,904.11

Demanda judicial hipotecarios

120,900.00

BIENES INMUEBLES EN GARANTIA

8,946,227.42

Hipotecas avalúos

8,946,227.42





Fondo de Cesantía tame FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

NOTA 20

INDICES

De acuerdo al anexo adjunto tenemos los siguientes promedios:

Promedio índice de morosidad: 1.03%

Promedio de endeudamiento: 11.099,20.

PREPARADO POR

Lcda. XIMENA TORRES
CPA. CONTADORA
FONDO CESANTIA TAME FCPC



Quito, septiembre 06 del 2017



Fondo de Cesantía TAME FCPC

Es una persona jurídica de derecho privado, de beneficio social, con fines previsionales y sin fines de lucro.

HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 1791755057001

NOMBRE DEL FCPC: FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

AÑO: 2017

ACTIVO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9,896,361.47	\$ 9,982,585.53	\$ 86,224.06		
UTILIDAD					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 394,949.53	\$ 461,277.84	\$ 66,328.31	Recuperación de cartera morosa hipotecaria	
CUENTA INDIVIDUAL					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9,315,115.44	\$ 9,315,070.72	\$ (44.72)	Liquidación de cesantes	Motivar el ingreso de nuevos partícipes
GASTO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 109,123.32	\$ 131,538.53	\$ 22,415.21		
INGRESO					
MES	JULIO	AGOSTO	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 504,072.85	\$ 592,766.37	\$ 88,693.52	Otros ingresos reversión provisión	

Elaborado por: Ligia Guachmain

Revisado por: Ing. Rosa Cecilia Calderón E.

