



# Fondo de Cesantía TAME FCPC



Quito, 6 de abril de 2017  
083-FCT-BIESS-2017

01  
Banco Del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

Fecha : 4/6/2017 1:17:21 PM  
Entidad Remitente: FCPC TAME  
Remitente : ROSA CALDERON  
Al contestar cite este No.: T - 16036-17



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 marzo 2017, del Fondo de Cesantía TAME FCPC, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 6 de abril de 2017, a fin de que se sirva disponer a quien corresponda su registro en el BIESS, según la normativa vigente:

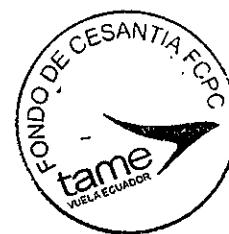
El juego incluye:

- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos mediante oficio No. 082-FCT-BIESS-2017;
- Ecuación;
- Balance General ( Notas políticas y anexos aclaratorios);
- Estado de Resultados

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

Atentamente,

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



La Pinta y Rábida Esq. Edificio Condominios la Pinta 3er piso  
Teléfonos: 2905-584/ 2560-563 /2907-109/0993514599  
Quito – Ecuador

[www.cesantiatame.com](http://www.cesantiatame.com)  
[fondo.cesantia@tame.com.ec](mailto:fondo.cesantia@tame.com.ec)

Fondo De Cesantia Tame Fcpc



*Fondo de Cesantía* tame *FCPC*

# BALANCES

AL 31 DE  
MARZO

AÑO 2017



Fondo de Cesantia **TAME FCPC**

**Biess**  
Banco del IESS

19577

Quito, 6 de abril de 2017  
082-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 Nº SBS-2013-507, me permito remitir a usted señora Intendenta, los estados financieros al 31 de marzo 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, anticipó mi agradecimiento.

Atentamente,

Ing. Rosa Cecilia Calderón  
GERENTE-ADMINISTRACIÓN BIESS  
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC



La Pinta y Rábida Esq. Edificio Condominios la Pinta 3er piso  
Teléfonos: 2905-584/ 2560-563 /2907-109/0993514599  
Quito – Ecuador

[www.cesantiatame.com](http://www.cesantiatame.com)  
[fondo.cesantia@tame.com.ec](mailto:fondo.cesantia@tame.com.ec)



Fondo De Cesantia Tame Fcpc

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Teléfono(s): 2997600

Documento No. : SB-SG-2017-19577-E  
Fecha : 2017-04-06 12:07:23 GMT -05  
Recibido por : María de los Ángeles Elizalde Carreño



# Fondo de Cesantía tame FCPC

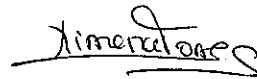
## INFORMACIÓN QUE DEBE SER REMITIDA POR LOS FCPC's CONJUNTAMENTE CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA MES

NOMBRE COMPLETO DEL FONDO:	<b>FONDO DE CESANTIA TAME FCPC</b>
EXPRESIÓN PECULIAR O NOMBRE CORTO:	<b>CESANTIA TAME FCPC</b>
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	<b>MARZO 2017</b>

INFORMACIÓN GENERAL	
Número de Partícipes al fin de mes	971
Número de Partícipes beneficiarios de crédito (s)	678
Valor Planillas emitidas por cartera (Capital)	71,700.04
Valor Planillas emitidas por cartera (Intereses)	48,429.43
Valor Planillas emitidas por aportes	36,845.73

INFORMACIÓN ADICIONAL	
Nombre del Contador /a	Ximena Torres
Correo electrónico	<a href="mailto:xtorres@cesantia.tame.com">xtorres@cesantia.tame.com</a>
Número de teléfono celular	0987211536
Nombre del Gerente	Rosa Calderón
Correo electrónico	<a href="mailto:rcalderon@cesantia.tame.com">rcalderon@cesantia.tame.com</a>
Número de teléfono celular	0999924142
Dirección del FCPC	La Pinta E6-14 y Rábida
Teléfono del FCPC	2905-584

Nota: Si un partípice tiene un crédito hipotecario, un prendario o un quirografario, corresponde a un solo partípice independiente que tiene diferentes créditos.

  
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, abril 5 del 2017



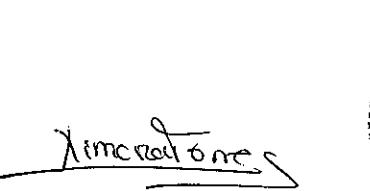
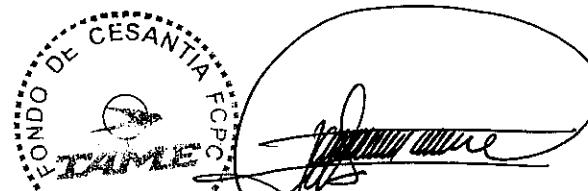
# Fondo de Cesantia tame FCPC

## FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

DEMOSTRACION CUADRE BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DEL 2017

GRUPO		DESCRIPCION	TOTAL
1	ACTIVO		9,739,618.12
4	GASTOS		50,750.10
		TOTAL ( GRUPO 1 + GRUPO 4)	<b>9,790,368.22</b>
2	PASIVOS		9,527,086.04
3	PATRIMONIO		81,796.14
5	INGRESOS		181,486.04
		TOTAL ( GRUPO2 + GRUPO 3 + GRUPO 5)	<b>9,790,368.22</b>
		TOTAL GRUPO 1 + GRUPO 4	(-)
		TOTAL GRUPO 2 + GRUPO 3 + GRUPO 5	-

Ximena Torres  
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, abril 05 del 2017



FCPC TAME  
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 1 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	9,739,618.12
11	FONDOS DISPONIBLES	3,637,198.85
1101	CAJA	100.00
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,637,098.85
110205	Bancos e instituciones financieras locales	3,637,098.85
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	0.00
110215	Remesas en tránsito	0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	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 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
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	<b>INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>5,458,440.35</b>
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	560,388.68
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	2,511,694.32
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	403.97
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	2,533,484.23
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	19,053.25
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	67,951.64
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	-234,535.74
139905	(Quirografarios)	0.00
139910	(Prendarios)	0.00
139915	(Hipotecarios)	-234,535.74
139990	(Provisión general)	0.00
14	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>529,924.62</b>
1401	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
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	<b>INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>44,556.38</b>
140205	Intereses por préstamos quirografarios	1,001.05
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	43,555.33
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
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 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 3 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
140430	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
1405	<b>PLANILLA EMITIDAS</b>	0.00
140505	Aportes	0.00
140510	Préstamos	0.00
1490	<b>CUENTAS POR COBRAR VARIAS</b>	485,368.24
149005	Cheques protestados y rechazados	0.00
149010	Arrendatarios	0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	477,798.19
149090	Otros	7,570.05
1499	<b>(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)</b>	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	<b>INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	0.00
1501	<b>PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	0.00
150105	Terrenos para urbanizar	0.00
150110	Terrenos para edificar	0.00
150115	Obras de urbanización	0.00
150120	Obras de edificación	0.00
1502	<b>PROYECTOS TERMINADOS</b>	0.00
150205	Inmuebles disponibles para la venta	0.00
150210	Inmuebles para arrendar	0.00
150299	(Depreciación inmuebles para arrendar)	0.00
1599	<b>(PROVISIÓN PROYECTOS INMOBILIARIOS)</b>	0.00
16	<b>PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	114,054.30
1601	<b>BIENES INMUEBLES</b>	139,591.53
160105	Terrenos	0.00
160110	Edificios	139,591.53
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	0.00
1602	<b>BIENES MUEBLES</b>	19,886.23
160205	Muebles y enseres	13,617.30
160210	Equipo de oficina	2,597.43
160215	Equipo de computación	3,671.50
160220	Vehículos	0.00
160290	Otros	0.00
1699	<b>(DEPRECIAZION ACUMULADA)</b>	-45,423.46
169905	(Edificios)	-33,957.41
169910	(Muebles y enseres)	-6,703.80
169915	(Equipo de oficina)	-1,958.53
169920	(Equipo de computación)	-2,803.72
169925	(Vehículos)	0.00
169990	(Otros)	0.00
17	<b>BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	0.00



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

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
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	(Mobilario, 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	9,527,086.04
21	CUENTA INDIVIDUAL	9,364,546.99
2101	CESANTIA	9,364,546.99
210105	Aportes personales	6,865,757.57
210110	Aportes patronales	1,664,350.94
210115	Aporte personal adicional	692,753.28



FCPC TAME  
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 5 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	141,685.20
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	114,969.50
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	96,297.34
230105	Cesantía	96,297.34
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	320.67
230405	Impuestos municipales	0.00
230410	Retenciones IVA	165.11
230490	Otros	155.56
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	6,333.21
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,018.28
239005	Intereses por pagar	0.00
239010	Proveedores	1,059.87
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	10,958.41
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 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 6 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
25	OBLIGACIONES PATRONALES	47,569.55
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	46,030.00
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,504.73
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	50,750.10
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 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017

Página 7 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
410130	Inversiones renta variable sector no financiero privado	0.00
4102	<b>PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	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	<b>PERDIDA POR DISPOSICION O VALUACION DE PROPIEDAD Y EQUIPO</b>	0.00
410305	Pérdida por disposición o valuación de terrenos	0.00
410310	Pérdida por disposición o valuación de edificios	0.00
410315	Pérdida por disposición de muebles, enseres y equipos	0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos	0.00
4104	<b>PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS</b>	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	<b>PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	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	<b>GASTO DE PERSONAL</b>	14,200.45
4301	<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	14,200.45
430105	Remuneracion o salario	9,990.00
430110	Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	1,222.50
430120	Aporte patronal	1,441.60
430125	Fondo de reserva	832.17
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	714.18
44	<b>GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</b>	19,019.27
4401	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	1,541.69
440105	Servicios basicos	1,047.05
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	255.14
440120	Impresion,reproducción y publicaciones	36.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	1.25
440190	Otros servicios generales	202.25



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

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 8 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	589.22
440205	Pasajes en el interior	478.96
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	110.26
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,066.74
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificos y oficinas	17.15
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	910.00
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	139.59
404	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	9,527.78
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	0.00
440515	Servicios profesionales	9,527.78
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,927.16
440605	Material de oficina	766.84
440610	Material de imprenta,fotografía,reproducción y publicidad	1,160.32
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	4,366.68
0705	Desarrollo de sistemas informáticos	2,700.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	1,666.68
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,396.66
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	28.16
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	28.16
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2,368.50
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4,033.16
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4,033.16
460105	Impuestos y tasas	49.21
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	3,983.95
460190	Otros	0.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9,245.43
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	2,447.45



FCPC TAME  
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 9 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	1,744.89
470115	Depreciación de muebles y enseres	335.96
470120	Depreciación equipos de oficina	64.85
470125	Depreciación equipos de computación	301.75
470130	Depreciación vehículos	0.00
<b>4702</b>	<b>AMORTIZACIONES</b>	<b>0.00</b>
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	0.00
<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>6,797.98</b>
470405	Por préstamos quirogarfarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	0.00
470490	Provisión general	6,797.98
<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
470515	Inversiones no privativas vencidas	0.00
470520	Otras cuentas por cobrar	0.00
470590	Provisión general	0.00
<b>4706</b>	<b>PROVISIONES PARA PROYECTOS INMOBILIARIOS</b>	<b>0.00</b>
470605	Proyectos inmobiliarios	0.00
470610	Inmuebles disponibles para la venta	0.00
<b>4707</b>	<b>PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN</b>	<b>0.00</b>
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
<b>4708</b>	<b>PROVISIONES PARA OTROS ACTIVOS</b>	<b>0.00</b>
470805	Derechos fiduciarios	0.00
470890	Otros	0.00
<b>48</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>1,855.13</b>
4801	SEGUROS	0.00
4890	OTROS	1,855.13
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	1,855.13
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>181,486.04</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>175,194.11</b>
<b>5101</b>	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>9,528.29</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	9,528.29
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00



FCPC TAME  
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017

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
<b>5102</b>	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>165,665.82</b>
510205	Quirografarios	105,112.57
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	60,553.25
<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>0.00</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
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
<b>5202</b>	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
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
<b>5203</b>	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
520305	Quirografarios	0.00
520310	Prendarios	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
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
<b>5205</b>	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0.00</b>
<b>5206</b>	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>0.00</b>
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
<b>53</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>6,291.93</b>
<b>5301</b>	<b>ARRIENDOS</b>	<b>0.00</b>
<b>5302</b>	<b>RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>	<b>0.00</b>
<b>5303</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>0.00</b>



FCPC TAME  
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 11 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
5390	INGRESOS VARIOS	6,291.93
539005	Reversión de provisiones	6,274.61
539090	Otros ingresos	17.32
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	35,916,776.46
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	Titulos 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	17,958,388.23
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	17,958,388.23
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	17,958,388.23



FCPC TAME  
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 12 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	17,958,388.23
740105	Documentos en garantía	8,289,281.08
740110	Vehículos en garantía	0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía	9,669,107.15
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

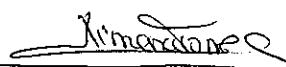


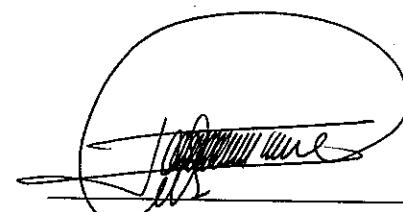
FCPC TAME  
BALANCE GENERAL

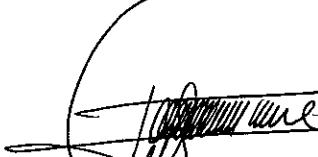
ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 13 de 13

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

  
XIMENA TORRES  
CONTADOR



  
ROSA CALDERON  
GERENTE



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

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017

Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	GASTOS	50,750.10
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 disposición de muebles, enseres y equipos	0.00
410320	Pérdida por disposición de vehículos	0.00
4104	PÉRDIDA POR DISPOSICIÓN O VALUACIÓN DE PROYECTOS	0.00
410405	Pérdida en disposición de inmuebles para la venta	0.00
410410	Pérdida en disposición de inmuebles para arrendar	0.00
410415	Pérdida en valuación de inmuebles para la venta	0.00
4105	PÉRDIDA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00
410505	Inversiones no privativas	0.00
410510	Inversiones privativas	0.00
410515	Proyectos inmobiliarios	0.00
410520	Proyectos terminados	0.00
410525	Fideicomisos de administración	0.00
410530	Fideicomisos en garantía	0.00
43	GASTO DE PERSONAL	14,200.45
4301	GASTOS DEL PERSONAL	14,200.45
430105	Remuneracion o salario	9,990.00
430110	Remuneracion extraordinaria	0.00
430115	Decimos sueldos	1,222.50
430120	Aporte patronal	1,441.60
430125	Fondo de reserva	832.17
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	714.18
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	19,019.27



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

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4401	<b>SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES</b>	1,541.69
440105	Servicios basicos	1,047.05
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	255.14
440120	Impresion,reproduccion y publicaciones	36.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	1.25
440190	Otros servicios generales	202.25
4402	<b>TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS</b>	589.22
440205	Pasajes en el interior	478.96
40210	Pasajes para el exterior	0.00
40215	Viaticos y subsistencias internas	110.26
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	<b>INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	1,066.74
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	17.15
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	910.00
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	139.59
4404	<b>GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO</b>	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
*405	<b>HONORARIOS A PROFESIONALES</b>	9,527.78
40505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	0.00
440515	Servicios profesionales	9,527.78
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	<b>BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE</b>	1,927.16
440605	Material de oficina	766.84
440610	Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad	1,160.32
4407	<b>GASTOS DE INFORMÁTICA</b>	4,366.68
440705	Desarrollo de sistemas informaticos	2,700.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	1,666.68
440790	Otros	0.00
45	<b>GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS</b>	2,396.66
4501	<b>TITULOS Y VALORES</b>	0.00
450105	Comision en compra o venta de inversiones	0.00
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	28.16
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	28.16
4503	<b>COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS</b>	0.00



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

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2,368.50
46	GASTOS NO OPERATIVOS	4,033.16
4601	IMPUUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4,033.16
460105	Impuestos y tasas	49.21
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	3,983.95
460190	Otros	0.00
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	9,245.43
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	2,447.45
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	1,744.89
470115	Depreciación de muebles y enseres	335.96
470120	Depreciación equipos de oficina	64.85
470125	Depreciación equipos de computación	301.75
470130	Depreciación vehiculos	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	6,797.98
470405	Por préstamos quirófano	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	0.00
470490	Provisión general	6,797.98
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	1,855.13
4801	SEGUROS	0.00



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

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017

Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4890	OTROS	1,855.13
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	1,855.13
5	<b>INGRESOS</b>	<b>181,486.04</b>
51	<b>INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS</b>	<b>175,194.11</b>
5101	<b>POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>9,528.29</b>
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	9,528.29
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	<b>POR INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>165,665.82</b>
510205	Quirografarios	105,112.57
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	60,553.25
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
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	<b>GANANCIA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
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	<b>GANANCIA EN VENTA DE INVERSIONES PRIVATIVAS</b>	<b>0.00</b>
520305	Quirografarios	0.00
520310	Prendarios	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
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	<b>UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0.00</b>
5206	<b>GANANCIA POR AJUSTES O VALUACIÓN DE DERECHOS FIDUCIARIOS</b>	<b>0.00</b>
520605	Inversiones no privativas	0.00
520610	Inversiones privativas	0.00



FCPC TAME  
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

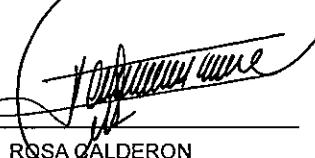
Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 5 de 5

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	6,291.93
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	6,291.93
539005	Reversión de provisiones	6,274.61
9090	Otros ingresos	17.32
99	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00

'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'

130,735.94

XIMENA TORRES  
CONTADOR



ROSA CALDERON  
GERENTE



FCPC TAME  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017

Página 1 de 1

DESCRIPCION	Saldo Anterior	Movimientos		Saldo
	2017/03/01	Incremento	Disminución	2017/03/31
3 PATRIMONIO	81,796.14	0.00	0.00	81,796.14
31 RESERVAS	22,204.61	0.00	0.00	22,204.61
3101 RESERVAS ESPECIALES	22,204.61	0.00	0.00	22,204.61
32 SUPERAVIT POR VALUACIONES	59,591.53	0.00	0.00	59,591.53
3201 SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	59,591.53	0.00	0.00	59,591.53

XIMENA TORRES  
CONTADOR



ROSA CALDERON  
GERENTE



FCPC TAME  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 1 de 1

<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>	<i>Saldo Inicial</i>	<i>Saldo Final</i>	<i>Variación</i>
Reservas	22,204.61	22,204.61	0.00
Superávit por valuaciones	59,591.53	59,591.53	0.00
Otros activos	0.00	0.00	0.00
Depreciaciones	-44,600.09	-45,423.46	823.37
Inversiones privativas	5,467,399.41	5,458,440.35	8,959.06
Cuentas por cobrar	1,031,714.83	529,924.62	501,790.21
Obligaciones patronales	47,194.49	47,569.55	375.06
Cuentas por pagar	21,984.34	18,672.16	-3,312.18
Ingresos recibidos por anticipado	0.00	0.00	0.00
Excedentes acumulados	0.00	0.00	0.00
Excedentes del ejercicio	0.00	0.00	45,638.69
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			554,274.21
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>	<i>Saldo Inicial</i>	<i>Saldo Final</i>	<i>Variación</i>
Propiedad y equipo	159,477.76	159,477.76	0.00
Inversiones	0.00	0.00	0.00
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			0.00
<u>FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	<i>Saldo Inicial</i>	<i>Saldo Final</i>	<i>Variación</i>
Disminución por liquidación y devol Cesantias	186,093.55	96,297.34	-89,796.21
Aportes de participes y rendimientos	9,428,653.46	9,364,546.99	-64,106.47
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			-153,902.68
	16,379,713.89	15,711,301.45	400,371.53

CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO	400,371.53
SALDO AL 28 FEBRERO DE 2017	3,236,827.32
SALDO AL 31 MARZO DE 2017	3,637,198.85

XIMENA TORRES  
CONTADOR



ROSA CALDERON  
GERENTE



FCPC TAME  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ENTIDAD 3440  
FECHA DEL BALANCE 31/03/2017

Fecha de Impresión: 05/04/2017  
Página 1 de 1

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	Variación
Reservas	0.00
Superávit por valuaciones	0.00
Otros activos	0.00
Depreciaciones	823.37
Inversiones privativas	8,959.06
Cuentas por cobrar	501,790.21
Obligaciones patronales	375.06
Cuentas por pagar	-3,312.18
Ingresos recibidos por anticipado	0.00
Excedentes acumulados	0.00
Excedentes del ejercicio	45,638.69

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

554,274.21

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

	Variación
Propiedad y equipo	0.00
Inversiones	0.00

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

0.00

FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

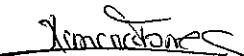
	Variación
Disminución por liquidación y devol Cesantías	-89,796.21
Aportes de participes y rendimientos	-64,106.47

EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

-153,902.68

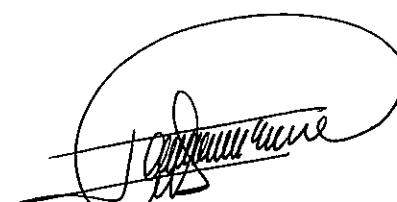
CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

INCREMENTO NETO	400,371.53
SALDO AL 28 FEBRERO DE 2017	3,236,827.32
SALDO AL 31 MARZO DE 2017	3,637,198.85

  
XIMENA TORRES

CONTADOR



  
ROSA CALDERON

GERENTE



# Fondo de Cesantía tame FCPC

## **FONDO DE CESANTIA TAME FCPC**

### **POLITICAS CONTABLES AL 31 DE MARZO DEL 2017**

#### **ADMINISTRACION**

Según la Ley reformatoria 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 CESANTIA TAME FCPC, tiene al 31 de marzo/2017:

Partícipes activos 971

#### **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 marzo/2017 por un valor de USD. 445.612,35, según conciliación bancaria.





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 7700598 se tiene un saldo conciliado de USD.1.486.50 al 31 de marzo/2017, según conciliación adjunta.

Además en libros consta y se presenta como disponible de USD. 3.190.000 que corresponde a colocación en Repos hasta que la resolución del Comité de Inversiones del BIESS, que permita mayor rendimiento a favor de los partícipes.

## 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 marzo/2017 el Fondo no tiene Inversiones no Privativas en espera de la Resolución del Comité de Inversiones.

## 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 marzo/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 primer semestre del año 2017, se mantienen conforme a lo vigente al 31 de diciembre/2015.

TASAS DE INTERES	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	PRESTAMOS FIJOS	PRESTAMOS HIPOTECARIOS
PRIMER SEMESTRE/ 2017	12.97%	10%	8.97%





# 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 privativas.

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. 234.535,74, según anexo de clasificación y calificación de cartera al 31 de marzo de 2017, y se tiene una reversión de provisiones por un valor de USD. 6.274,61.

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

## CUENTAS POR COBRAR VARIAS

### Empresa TAME

Se registra los valores por cobrar de la Empresa TAME al 31 de marzo del 2017 por un valor de **USD. 477.798,19** correspondiente a los meses de: diferencia de agosto/2016, enero, febrero y marzo/2017 de los descuentos enviados a roles de pago, por préstamos y aportes de los partícipes, de conformidad al proceso desglosando así:

AGOSTO/2016	USD.	39,10
ENERO/2017	USD.	161.698,41
FEBRERO/2017	USD.	157.217,30
MARZO/2017	USD.	158.843,38

La cartera y aportes de cada partícipe se afectan el último día del mes, y se registra a la Cuenta por Cobrar TAME. Se ha gestionado con la Gerencia General del BIESS y de TAME una reunión de trabajo donde se consiguió el pago hasta diciembre/2016. A esta fecha nos adeudan valores del ejercicio 2017.

## OTROS VALORES POR COBRAR

### PROVEEDORES SEGURO CONTRA INCENDIOS Y LINEAS

Dentro de la Administración del BIESS se ha tomado como política contratar la Póliza de "INCENDIO Y LINEAS DE LOS BIENES DE LOS PRESTAMOS HIPOTECARIOS", con la Aseguradora "Seguros Sucre" vigente hasta el 1º. de agosto/2017, cuyos valores deberán ser descontados a los partícipes que mantienen préstamos hipotecarios.

### 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 Premium EC Cia. Ltda. de fecha 10 de febrero del 2017, por un valor de USD. 139.591.53.

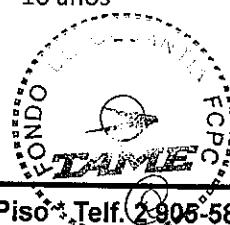
Su depreciación es de acuerdo a las normas contables y se aplica:

Edificios 5% 20 años

**Los bienes muebles** están depreciados al 31 de marzo 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





# Fondo de Cesantía tame FCPC

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 de los rendimientos del ejercicio año 2016 en las cuentas individuales de los partícipes.

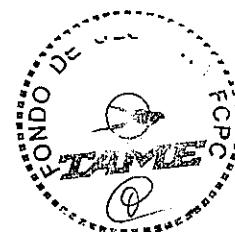
El Sistema presenta opciones de consulta e impresión de la conformación de la Cuenta Individual de los partícipes al cierre de cada mes.

### PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

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 marzo/2017, previo al cumplimiento de todos los requisitos de las normativas vigentes.

En aplicación a la Certificación de las Resoluciones emitidas en el 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.

Al 31 de marzo/2017 hay dos (2) desafiliaciones voluntarias en aplicación a la Resolución 280-2016-F.





# Fondo de Cesantía tame FCPC

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	CUENTAS INDIVIDUALES LIQUIDADAS POR DESAFILIACION VOLUNTARIA
Cupo de 40 (Estudio actuarial)	13/40		
Todos los partícipes salientes		14	
Resolución SBS pago hasta 50% de los aportes personales y sus rendimientos			2

## 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.

Para la provisión del año 2017 de la contribución al BIESS se sigue aplicando en función del total de los activos por el 0.008% mensual, hasta que el BIESS resuelva el % de contribución aprobado por la Superintendencia de Bancos conforme a la normativa citada.

## 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.





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## **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 participante en caso de fallecimiento, según cobertura contratada, por políticas del BIESS en todos los Fondos de Cesantía, la Aseguradora es Seguros Sucre, 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 participante en relación al monto del avalúo del inmueble, se cobra y se paga dentro del mismo mes.

## **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 marzo/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 con 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 Premium EC Cía. Ltda. de fecha 10 de febrero del 2017.





# Fondo de Cesantia tame FCPC

## EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Se tiene en la cuenta Excedentes del ejercicio/2017 (3403) USD. 130.735.94.

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

INGRESOS USD. 181.486.04

GASTOS USD. 50.750.10

EXCEDENTES USD. 130.735,94

## DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme al anexo Resumen que adjunto al balance tenemos:

Promedio de índice de morosidad: 1.34%

Promedio de endeudamiento: 10.931,23

## ELABORADO

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



## APROBADO

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

Quito, abril 05 del 2017



# Fondo de Cesantía tame FCPC

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

El Fondo de Cesantía TAME tiene 971 partícipes al 31 de marzo del 2017.

### **NOTA 1**

<b>FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>3,637,198.85</b>
CAJA		<b>100.00</b>
Caja chica		<u>100.00</u>
<b>BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		<b>3,637,098.85</b>
Bancos e instituciones financieras locales		
<b>BANCO PICHINCHA</b>		
Banco Pichincha Cuenta Corriente N. 1730647 / 30053402-04		<b>445,612.35</b>
<b>BANCO PACIFICO</b>		
Banco Pacifico Cuenta Corriente N. 7700598		<u><b>3,191,486.50</b></u>

- 1 -





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## NOTA 2

### INVERSIONES PRIVATIVAS

5,458,440.35

### PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER

560,388.68

Quirografarios 1-30	16,527.60
Quirografarios 31-90	30,648.50
Quirografarios 91-180	28,157.51
Quirografarios 181-360	71,794.48
Quirografarios 361 en adelante	410,839.50

### PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS NO DEVENGA INTERES

Quirografarios 1-30	131.38
Quirografarios 31-90	267.04
Quirografarios 91-180	272.86
Quirografarios 181-360	752.15
Quirografarios 361 en adelante	997.66

### PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

2,511,694.32

#### QUIROGRAFARIOS RENOVADOS

Quirografarios 1-30	35,700.64
Quirografarios 31-90	72,667.23
Quirografarios 91-180	72,871.53
Quirografarios 181-360	212,961.73
Quirografarios 361 en adelante	2,111,679.09

#### QUIROGRAFARIOS NO DEV. RENOVADOS

Quirografarios 1-30	198.61
Quirografarios 31-90	403.68
Quirografarios 91-180	287.48
Quirografarios 181-360	512.92
Quirografarios 361 en adelante	4,411.41

- 2 -





# Fondo de Cesantía tame FCPC

PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS 403.97

QUIROGRAFARIOS VENCIDOS

Quirografarios 1 - 30 días	150.24
Quirografarios 31 - 90 días	57.24

QUIROGRAFARIOS VENCIDO RENOVADO

Quirografarios 1 - 30 días	196.49
----------------------------	--------

PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER 2,533,484.23

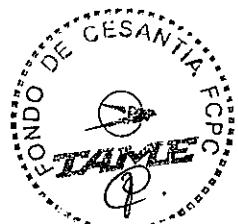
HIPOTECARIOS POR VENCER

Hipotecarios 1-30	18,156.99
Hipotecarios 31-90	36,741.40
Hipotecarios 91-180	36,726.28
Hipotecarios 181-360	112,924.16
Hipotecarios 361 en adelante	1,654,867.34

PRESTAMOS HIPOTECARIOS NO DEVENGA INTERES

Hipotecarios 1-30	8,749.33
Hipotecarios 31-90	17,122.37
Hipotecarios 91 -180	17,066.09
Hipotecarios 181-360	52,216.58
Hipotecarios 361 en adelante	<u>578,913.69</u>

- 3 -





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS

19,053.25

Hipotecarios 01-30	187.11
Hipotecarios 31-90	378.42
Hipotecarios 91-180	384.09
Hipotecarios 181-360	1,187.23
Hipotecarios 361 en adelante	<u>16,916.40</u>

## PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS

67,669.97

Hipotecarios 1-30	7,760.73
Hipotecarios 31-90	9,743.55
Hipotecarios 91-180	9,307.27
Hipotecarios 181-360	11,596.70
Hipotecarios 361 en adelante	<u>29,261.72</u>

## PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS REESTRUCTURADO

281.67

Hipotecarios 1-30	185.72
Hipotecarios 31 - 90	<u>95.95</u>

## PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS

(234,535.74)

### Hipotecarios

A-1	7,560.21
A-2	3,512.19
A-3	1,353.28
B-1	3,201.31
B-2	7,640.70
C - 1	5,789.39
C - 2	14,778.70
D	57,681.67
E	<u>133,018.29</u>





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## NOTA 3

### CUENTAS POR COBRAR

529,924.62

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS 44,556.38

Intereses por préstamos quirografarios 1,001.05

Intereses por cobrar morosidad quirografarios 2.02  
Interes devengado quirografarios 999.03

Intereses por préstamos hipotecarios 43,555.33

Intereses por cobrar morosidad hipotecarios 5,804.28  
Interes devengado hipotecarios 37,751.05

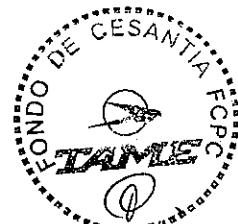
CUENTAS POR COBRAR VARIAS 485,368.24

Pago por cuenta de participes a cobrar 477,798.19

Empresa Tame 477,798.19

Otros 7,570.05

Cuentas por cobrar cargo socios 3,708.93  
Seguro de desgravamen 2,022.40  
Seguros de incendios y líneas aliadas 1,838.72





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## NOTA 4

### PROPIEDAD Y EQUIPO

114,054.30

BIENES INMUEBLES 139,591.53

OFICINAS 139,591.53

BIENES MUEBLES 19,886.23

Muebles y enseres 13,617.30  
Equipos de oficina 2,597.43  
Equipos de computación 3,671.50

(DEPRECIACION ACUMULADA) (45,423.46)

Edificios (33,957.41)  
Muebles y enseres (6,703.80)  
Equipos de oficina (1,958.53)  
Equipos de computación (2,803.72)

## NOTA 5

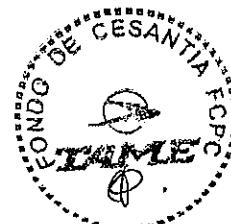
### OTROS ACTIVOS

-

### GASTOS DIFERIDOS

Licencias y programas de computación 27,433.78  
Amortización acumulada (27,433.78)

- 6 -





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## NOTA 6

### CUENTA INDIVIDUAL

9,364,546.99

<b>Aportes personales</b>	6,865,757.57
Aporte personal	3,728,663.32
Rendimiento acumulado personal	<u>3,137,094.25</u>
<b>Aportes patronales</b>	1,664,350.94
Aporte patronal	983,918.16
Rendimiento acumulado patronal	<u>680,432.78</u>
<b>Aporte personal adicional</b>	692,753.28
Aporte personal adicional	590,492.62
Rendimiento acumulado adicional	<u>102,260.66</u>
<b>Aporte retiro voluntario cesantia</b>	94,014.93
Aporte personal remanente	52,006.35
Rendimiento aporte personal remanente	<u>42,008.58</u>
	<u>94,014.93</u>
<b>Aporte patronal remanente</b>	31,359.51
Aporte patronal remanente	17,851.90
Rendimiento aporte patronal remanente	<u>13,507.61</u>
<b>Aporte adicional remanente</b>	16,310.76
Aporte adicional remanente	13,609.13
Rendimiento aporte adicional remanente	<u>2,701.63</u>

- 7 -





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## NOTA 7

### CUENTAS POR PAGAR

114,969.50

#### PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

Liquidaciones por pagar 96,297.34

#### IMPUUESTOS Y TASAS

Retenciones Iva 165.11  
Otros (Retenciones en la fuente) 155.56

#### TASA DE ADMINISTRACION BIESS

Tasa de Administracion BIESS 6,333.21

#### OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Seguro de desgravamen 1,059.87  
Otras cuentas por pagar 10,958.41

## NOTA 8

### OBLIGACIONES PATRONALES

47,569.55

#### BENEFICIOS SOCIALES

Décimo tercer sueldo 1,110.00  
Décimo cuarto sueldo 1,000.00  
Provisiones liquidaciones personal 43,920.00

#### APORTES Y RETENCIONES IESS

Aportes IESS 1,089.46  
Préstamos IESS 415.27

#### FONDO DE RESERVA

Fondos de reserva IESS 34.82

- 8 -





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## 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

**130,735.94**

Excedentes de enero a marzo/2017

130,735.94

### RESULTADOS DEL EJERCICIO

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

Ingresos	181,486.04
Egresos	(50,750.10)
Excedentes	<b>130,735.94</b>

## NOTA 12

### GASTOS DE PERSONAL

**14,200.45**

Remuneración o salario	9,990.00
Décimos sueldos	1,222.50
Aporte patronal	1,441.60
Fondo de reserva	832.17
Otros seguro médico	714.18





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## NOTA 13

### GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO

19,019.27

#### SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES

Servicios básicos	1,047.05
Empresa eléctrica	158.02
CNT consumo telefónico	219.75
Servicio internet	231.07
Alicuotas condominio	<u>438.21</u>

Movilizaciones	255.14
Impresión, reproducción y publicaciones	36.00
Otros servicios generales	<u>203.50</u>

TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	589.22
Pasajes, movilización	478.96
Viáticos y subsistencias internas	<u>110.26</u>

INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,066.74
Instalaciones y mantenimiento de oficinas	17.15
Mantenimiento de mobiliarios y equipos	910.00
Avalúos de terrenos y oficinas	<u>139.59</u>

HONORARIOS A PROFESIONALES	9,527.78
Servicios profesionales ( Asesoría Jurídica)	3,200.00
Servicios profesionales ( Representante Legal por Mandato)	<u>6,327.78</u>

BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1,927.16
Material de oficina	766.84
Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	<u>1,160.32</u>

GASTOS DE INFORMATICA	4,366.68
Desarrollo de sistemas informáticos	2,700.00
Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	<u>1,666.68</u>

- 10 -





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## NOTA 14

### GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

COSTOS FINANCIEROS	28.16
Gastos bancarios	<u>28.16</u>
GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	2,368.50
Gasto por tasa de administración BIESS	<u>2,368.50</u>

2,396.66

## NOTA 15

### GASTOS NO OPERATIVOS

IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	4,033.16
Impuestos y tasas	<u>49.21</u>
CONTRIBUCIÓN A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	3,983.95
Contribución a la Superintendencia de Bancos	<u>3,983.95</u>

4,033.16

### DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES

GASTOS POR DEPRECIACION	2,447.45
Depreciación oficinas	1,744.89
Depreciacion muebles y enseres	335.96
Depreciación equipos de oficina	64.85
Depreciación equipos de computación	<u>301.75</u>
PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	6,797.98
Provisión general	<u>6,797.98</u>

9,245.43

## NOTA 16

### OTROS GASTOS Y PERDIDAS

OTROS	1,855.13
Otros egresos	396.54
Gasto IVA mensual	<u>1,458.59</u>

1,855.13





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## NOTA 17

### INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS

175,194.11

#### POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS

Inversiones renta fija sector financiero privado 9,528.29  
Int.Overnight 9,528.29

#### POR INVERSIONES PRIVATIVAS

Quirografarios 105,112.57  
Hipotecarios 60,553.25

## NOTA 18

### OTROS INGRESOS

6,291.93

#### REVERSIÓN DE PROVISIONES

Reversión de provisiones 6,274.61

#### INGRESOS VARIOS

Otros ingresos 17.32

## NOTA 19

### VALORES Y BIENES RECIBIDOS POR TERCEROS

17,958,388.23

#### DOCUMENTOS EN GARANTIA

8,289,281.08

Letras de cambio quirografarios-fijos 3,907,032.33  
Letras de cambio hipotecarios 3,473,696.00  
Pagarés hipotecarios 780,904.11  
Demandas judiciales hipotecarios 127,648.64

#### BIENES INMUEBLES EN GARANTIA

9,669,107.15

Hipotecas avalúos 9,669,107.15





# Fondo de Cesantía tame FCPC

## NOTA 20

### INDICES

De acuerdo al anexo adjunto tenemos los siguientes promedios:

Promedio índice de morosidad: 1.34%

Promedio de endeudamiento: 10.931.23

### PREPARADO POR

Leda. XIMENA TORRES  
CPA. CONTADORA  
FONDO CESANTIA TAME FCPC



Quito, abril 05 del 2017