

ESTADOS FINANCIEROS MES FEBRERO-2018

FONDO DE CESANTÍA TAME FCPC (10)

RUC: 1791755057001

Atención:

Ingeniero

Christian Gamboa Cárdenas

Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



Quito, 8 de marzo de 2018
083-FCT-BIESS-2018

Ingeniero
Christian Gamboa Cárdenas
FONDOS COMPLEMENTARIOS PREVISIONALES CERRADOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

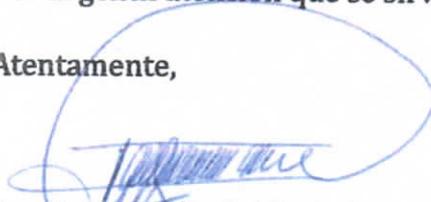
Adjunto a la presente me permito remitir a usted Ingeniero, copias del balance de febrero 2018, del Fondo de Cesantía TAME FCPC, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 8 de marzo del presente año, para su registro en el BIESS, según la normativa vigente:

Se remite los siguientes documentos:

- Identificación del Fondo
- Carta de Ingreso a la Superintendencia de Bancos mediante oficio No. 082-FCT-BIESS-2018;
- 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 Cecilia Calderón E.
REPRESENTANTE LEGAL- ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC



CI: 1001294543
Correo: rcalderon60@hotmail.com
Teléfono: 0999924142

Adjunto:

Copia de oficios No.071-FCT-BIESS-2018, remitido al Presidente del Directorio de la Empresa TAME EP.

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



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

08 MAR 2018

12:48
HORA

Padru P.
.....
FUNCIONARIO QUE RECIBE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



Quito, 8 de marzo d 2018
082-FCT-BIESS-2018

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 y a la Circular Nro. SB-IG-2017-0191-C, me permito remitir a usted señora Intendente, los estados financieros al 28 de febrero de 2018, del Fondo de Cesantía TAME FCPC.

El juego completo incluye:

- Estado de Situación Financiera;
- Estado de Resultado Integral;
- Ecuación Contable;
- Estado de Cambios en el Patrimonio;
- Estado de Flujo de Efectivo;
- Políticas Contables;
- Notas Aclaratorias del Estado Financiero;
- Estado de Situación Financiera y Resultados del Sistema CORUS, y sus anexos.

Particular que me permito poner en su conocimiento para fines consiguientes y expreso mi sentimiento de alta consideración y estima.

Atentamente,

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



Adjunto:

Copia oficio No.071-FCT-BIESS-2018, remitido al Presidente del Directorio de la Empresa TAME EP

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono(s): 2997600

La Pinta y Rábida Esq. Edificio Condominios la Pinta 3er piso

Teléfonos: 2905-584 2569-563 2907-909

Documento No. SB-SG-2018-13418-E
Fecha : 2018-03-08 11:13:22 GMT -05

Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo



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	FEBRERO 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	912
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS (Retiro Voluntario)	42
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	954
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	643
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	218,700.00
INFORMACION ADICIONAL	
NOMBRE DEL CONTADOR/A	FANNY XIMENA TORRES GÁRCES
CORREO ELECTRÓNICO	xtorres@cesantiatame.com
NÚMERO DE CELULAR	0987211536
NOMBRE DEL GERENTE	ROSA CECILIA CALDERÓN 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 DE CESANTIA TAME FCPC

ECUACION CONTABLE ENERO - FEBRERO

CODIGO DE LA ENTIDAD: 10

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
10,193,232.67	+	35,930.54	=	10,009,020.19	+	81,796.14	+	138,346.88
		10,229,163.21	=	10,229,163.21				


LCDA. XIMENA TORRES
CPA. CONTADORA




ING. ROSA CECILIA CALDERON
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION DEL BIESS

Quito, marzo 07 del 2018



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 1 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	10,193,232.67
11	FONDOS DISPONIBLES	1,346,173.15
1101	CAJA	100.00
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,346,073.15
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1,346,073.15
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	0.00
110215	Remesas en tránsito	0.00
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2,600,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	2,600,000.00
120105	Certificado de depósito	2,600,000.00
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
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	5,450,950.87
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	497,551.53
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	2,870,524.76
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	793.35
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	2,160,637.23
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	16,916.40
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	54,594.76
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	-150,067.16
139905	(Quirografarios)	0.00
139910	(Prendarios)	0.00
139915	(Hipotecarios)	-150,067.16
139990	(Provisión general)	0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	690,227.08
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	4,399.66
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	4,399.66
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	42,445.51
140205	Intereses por préstamos quirografarios	1,196.34
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	41,249.17
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	109.97
140305	Préstamos	0.00
140310	Anticipo sueldos	0.00
140390	Otros conceptos	109.97
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
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	643,271.94
149005	Cheques protestados y rechazados	0.00
149010	Arrendatarios	0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	636,220.10
149090	Otros	7,051.84
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	105,881.57
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	Vehículos	0.00
160290	Otros	0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-52,067.19
169905	(Edificios)	-40,355.34
169910	(Muebles y enseres)	-7,949.92
169915	(Equipo de oficina)	-2,196.21
169920	(Equipo de computación)	-1,565.72
169925	(Vehiculos)	0.00
169990	(Otros)	0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018

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	10,009,020.19
21	CUENTA INDIVIDUAL	9,846,817.61
2101	CESANTIA	9,846,817.61
210105	Aportes personales	7,263,665.95
210110	Aportes patronales	1,689,759.55
210115	Aporte personal adicional	693,467.76



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 5 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	199,924.35
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	114,988.87
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	88,046.42
230105	Cesantia	88,046.42
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	610.41
230405	Impuestos municipales	0.00
230410	Retenciones IVA	340.07
230490	Otros	270.34
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	10,460.72
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15,871.32
239005	Intereses por pagar	0.00
239010	Proveedores	1,046.89
239015	Honorarios por pagar	2,520.00
239020	Servicios basicos por pagar	0.00
239025	Dietas	0.00
239030	Cheques girados y no cobrados	0.00
239090	Otras cuentas por pagar	12,304.43
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	0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 6 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
25	OBLIGACIONES PATRONALES	47,213.71
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	45,656.63
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,522.26
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	35,930.54
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
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 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	9,427.92
4301	GASTOS DEL PERSONAL	9,427.92
430105	Remuneración o salarios	6,660.00
430110	Remuneracion extraordinaria	41.34
430115	Decimos sueldos	834.13
430120	Aporte patronal	814.23
430125	Fondo de reserva	558.22
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	520.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11,795.50
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	1,477.16
440105	Servicios basicos	322.43
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	145.85
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	0.00
440190	Otros servicios generales	1,008.88



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 8 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	655.85
440205	Pasajes en el interior	453.20
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	202.65
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	192.14
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	192.14
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0.00
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	0.00
440410	Arrendamiento de vehículos	0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	0.00
440490	Otros	0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	7,308.28
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	1,250.00
440515	Servicios profesionales	6,058.28
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	590.95
440605	Material de oficina	590.95
440610	Material de imprenta,fotografia,repoducción y publicidad	0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,571.12
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos	120.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	1,451.12
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,591.29
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	115.33
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	115.33
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,475.96
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1,200.98
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,200.98
460105	Impuestos y tasas	62.10
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	0.00
460190	Otros	1,138.88
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	11,913.32
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,540.85



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 9 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	1,163.26
470115	Depreciación de muebles y enseres	220.23
470120	Depreciación equipos de oficina	41.93
470125	Depreciación equipos de computación	115.43
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	10,372.47
470405	Por préstamos quirogarfarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	10,372.47
470490	Provisión general	0.00
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	1.53
4801	SEGUROS	0.00
4890	OTROS	1.53
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	1.53
5	INGRESOS	138,346.88
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	138,120.66
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	27,336.57
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	27,336.57
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
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	110,784.09
510205	Quirografarios	76,593.67
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	34,190.42
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	226.22
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 11 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
5390	INGRESOS VARIOS	226.22
539005	Reversión de provisiones	0.00
539090	Otros ingresos	226.22
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	34,025,107.00
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	17,012,553.50
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	17,012,553.50
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	17,012,553.50



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 12 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	17,012,553.50
740105	Documentos en garantía	8,171,285.30
740110	Vehículos en garantía	0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía	8,841,268.20
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 13 de 13

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



ROSACALDERON
REPRESENTANTE LEGAL



XIMENA TORRES
CONTADOR/A



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	GASTOS	35,930.54
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	9,427.92
4301	GASTOS DEL PERSONAL	9,427.92
430105	Remuneración o salarios	6,660.00
430110	Remuneracion extraordinaria	41.34
430115	Decimos sueldos	834.13
430120	Aporte patronal	814.23
430125	Fondo de reserva	558.22
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	0.00
430140	Uniformes	0.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	520.00
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	11,795.50



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	1,477.16
440105	Servicios basicos	322.43
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	145.85
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	0.00
440190	Otros servicios generales	1,008.88
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	655.85
440205	Pasajes en el interior	453.20
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	202.65
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	192.14
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	192.14
440315	Mantenimiento de mobiliarios y equipos	0.00
440320	Mantenimiento de vehículos	0.00
440390	Otras	0.00
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
440405	Arrendamiento edificios, locales y oficinas	0.00
440410	Arrendamiento de vehículos	0.00
440415	Arrendamientos de equipos informáticos	0.00
440420	Arrendamientos y licencias de uso de paquetes informáticos	0.00
440490	Otros	0.00
4405	HONORARIOS A PROFESIONALES	7,308.28
440505	Consultoria, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	1,250.00
440515	Servicios profesionales	6,058.28
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	590.95
440605	Material de oficina	590.95
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	0.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	1,571.12
440705	Desarrollo de sistemas informaticos	120.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	1,451.12
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	1,591.29
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	115.33
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	115.33
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,475.96
46	GASTOS NO OPERATIVOS	1,200.98
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1,200.98
460105	Impuestos y tasas	62.10
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	0.00
460190	Otros	1,138.88
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	11,913.32
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	1,540.85
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	1,163.26
470115	Depreciación de muebles y enseres	220.23
470120	Depreciación equipos de oficina	41.93
470125	Depreciación equipos de computación	115.43
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	10,372.47
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	10,372.47
470490	Provisión general	0.00
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	1.53
4801	SEGUROS	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4890	OTROS	1.53
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	1.53
5	INGRESOS	138,346.88
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	138,120.66
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	27,336.57
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	27,336.57
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	110,784.09
510205	Quirografarios	76,593.67
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	34,190.42
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

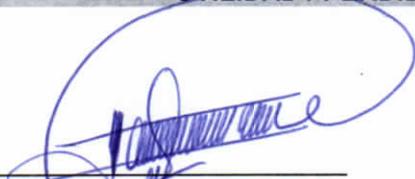


FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 28/02/2018

Fecha de Impresión: 28/02/2018
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	226.22
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	226.22
539005	Reversión de provisiones	0.00
539090	Otros ingresos	226.22
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'		102,416.34



ROSA CALDERON
REPRESENTANTE LEGAL





XIMENA TORRES
CONTADOR/A



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

POLITICAS CONTABLES AL 28 DE FEBRERO DEL 2018

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 28 de febrero de 2018, **912 participes activos y 42 desafilaciones voluntarias.**

ACTIVOS

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

BANCO PICHINCHA

En el Banco Pichincha Cuenta Corriente N. 30053402-04 se tiene un saldo en libros al 28 de febrero/2018 por un valor de USD. 59.181,31 según conciliación bancaria.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 7700598 se tiene un saldo en libros de USD. 603,75 al 28 de febrero/2018, según conciliación adjunta.

BANCO INTERNACIONAL

En el Banco Internacional Cuenta Corriente (Rentable) N. 52061331-3 se tiene un saldo en libros de USD. 1.286.288,09 al 28 de febrero/2018, 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 28 de febrero del 2018 el Fondo de Cesantía Tame registra las siguientes Inversiones no Privativas en cumplimiento a las resoluciones del Comité de Inversiones del BIESS, según Resolución No. RS-CINV-001-2018 remitida al fondo el 9 de febrero de 2018, por sistema de Gestión Documental Quipux.

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

EMISOR	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO
Banco del Austro S.A.	400,000.00	5.00%	180 DIAS	14-Aug-18
Banco Solidario S.A.	400,000.00	5.25%	180 DIAS	14-Aug-18
Banco Internacional S.A.	400,000.00	5.00%	180 DIAS	14-Aug-18
Banco General Rumiñahui	300,000.00	4.50%	157 DIAS	23-Jul-18
Banco del Pacífico S.A.	700,000.00	5.75%	179 DIAS	15-Aug-18
Banco del Pichincha C.A.	400,000.00	4.25%	180 DIAS	17-Aug-18



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

INVERSIONES PRIVATIVAS

Se cumple las políticas para las Inversiones Privativas, para conceder préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por sus valores de cuenta individual cumpliendo la Resolución 280. Además, 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 28 de febrero/2018.

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 2018, son las siguientes:

Préstamos quirografarios: 12,97%

Préstamos hipotecarios: 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.

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. **150.067,16**, según anexo de clasificación y calificación de cartera por febrero de 2018 se registra una provisión por un valor de USD. 4.733,19.

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.

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.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS

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 o devengados en forma mensual, de inversiones privativas y no 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.

CUENTAS POR COBRAR VARIAS

Pago por cuenta de partícipes a cobrar Empresa TAME

Se registra los valores por cobrar de la Empresa TAME al 28 de febrero del 2018 por un valor de USD. 636.220.10 por descuentos ejecutados en roles de pago, por conceptos de préstamos y aportes de los partícipes, de conformidad al siguiente detalle:

MES	VALOR
NOVIEMBRE/2017	159,433.73
DICIEMBRE/2017	160,349.28
ENERO/2018	157,430.51
FEBRERO/2018	159,006.58
TOTAL	636,220.10

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 28 de febrero de 2018, 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

CESANTIA

En cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740 y por Resolución de Asamblea General de diciembre 2013 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.

En cumplimiento a la Resolución 280 y la disposición BIESS-OF-GGEN_0073-018 de fecha 23 de enero del 2018, se cumplió el proceso de la distribución y capitalización de rendimientos 2017 incrementando las cuentas individuales de los partícipes el 31 de enero del 2018.

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.

CUENTAS POR PAGAR PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

CESANTIA

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 28 de febrero/2018, 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 se realizan en función del número de partícipes del ejercicio cerrado, aplicamos el 1% y se consideran diez (10) cupos anuales.

Se tiene los pagos cesantía y retiros del año 2018.

Partícipes cesantes: 13

Desafiliaciones voluntarias: 3

Además, en esta cuenta de pasivo están registrados los rendimientos del ejercicio 2017, correspondientes a los ex partícipes que cesaron en 2017 y serán cancelados con cheque previo a la legalización del acta de aceptación de los rendimientos.

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, Retenciones en la Fuente, Anexos transaccionales mensualmente, cumpliendo con la Ley de Régimen Tributario Interno.

TASA DE ADMINISTRACION 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, un valor por concepto de Administración en función de los rendimientos anuales y de manera diferenciada por cada fondo".

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 realizó a la provisión y registro del gasto de enero a diciembre del 2017 por un valor de USD. 8.984,76. Está provisionado hasta febrero del 2018 con la misma política por USD. 1.475,96.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

PROVEEDORES (Seguro de 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 2019.

OBLIGACIONES PATRONALES

Se registran las Obligaciones Patronales por beneficios sociales como décimos tercer y cuarto sueldo y las provisiones liquidaciones personal con relación de dependencia., que afectan al ejercicio.

Además, los Aportes y Retenciones IESS las provisiones de los aportes al IESS, préstamos y fondos de reserva del personal.

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 28 de febrero del 2018.

PATRIMONIO

RESERVAS ESPECIALES (Contingencias)

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

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

SUPERAVIT POR VALUACIONES (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.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO

Esta cuenta se presenta al final del ejercicio, al cerrar las cuentas de ingresos y gastos en forma anual.

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 28 de febrero del 2018.

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme al anexo Resumen que adjunto al balance tenemos:

Promedio de índice de morosidad: 1.27%

Promedio de endeudamiento: 10.711,62

ELABORADO

Lcda. Ximena Torres
CPA. CONTADOR/A



APROBADO

Ing. Rosa Cecilia Calderón
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION BIESS

Quito, marzo 7 del 2018



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 28 DE FEBRERO DEL 2018**

CODIGO DE LA ENTIDAD: 3440

El Fondo de Cesantía Tame FCPC, tiene en sus registros al 28 de febrero del 2018, 912 participantes activos.	
y 42 desafilaciones voluntarias.	

		NOTA	SALDO
1 ACTIVOS			
11 FONDOS DISPONIBLES		1	1,346,173.15
1101 CAJA			
110110 Caja chica	100.00		
	<u>100.00</u>		
		100.00	
1102 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS			
110205 Bancos e instituciones financieras locales			1,346,073.15
Banco Pichincha Cuenta Corriente N. 1730647 / 30053402-04	59,181.31		
Banco Pacifico Cuenta Corriente N. 7700598	603.75		
Banco Internacional Cuenta Corriente (Rentable) N. 52061331-3	<u>1,286,288.09</u>		
12 INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
1201 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO			
120105 Certificado de depósito			2,600,000.00
Banco General Rumiñahui	300,000.00		
Banco Internacional	400,000.00		
Banco Solidario	400,000.00		
Banco Pacífico	700,000.00		
Banco Pichincha	400,000.00		
Banco del Austro	<u>400,000.00</u>		
1202 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO	NO APLICA	NOTA 3	SALDO 0
1203 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	NO APLICA	NOTA 4	SALDO 0
1204 INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO	NO APLICA	NOTA 5	SALDO 0
1299 PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS	NO APLICA	NOTA 6	SALDO 0



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

		NOTA	SALDO
13 INVERSIONES PRIVATIVAS		7	5,450,950.87
1301 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		497,551.53	
QUIROGRAFARIOS POR VENCER			
Quirografarios 1-30	15,813.59		
Quirografarios 31-90	16,130.27		
Quirografarios 91-180	44,321.61		
Quirografarios 181-360	77,454.27		
Quirografarios 361 en adelante	<u>343,831.79</u>		
1302 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		2,795,615.66	2,870,524.76
QUIROGRAFARIOS RENOVADOS			
Quirografarios 1-30	39,659.05		
Quirografarios 31-90	39,974.35		
Quirografarios 91-180	121,352.36		
Quirografarios 181-360	246,599.11		
Quirografarios 361 en adelante	<u>2,348,030.79</u>		
QUIROGRAFARIOS NO DEV RENOVADO		74,909.10	
Quirografarios 1-30	985.23		
Quirografarios 31-90	995.87		
Quirografarios 91-180	3,052.67		
Quirografarios 181-360	6,235.05		
Quirografarios 361 en adelante	<u>63,640.28</u>		
1304 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		793.35	793.35
QUIROGRAFARIOS VENCIDO RENOVADO			
Quirografarios 1 - 30 días	<u>793.35</u>		
1309 PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		1,616,942.47	2,160,637.23
HIPOTECARIOS POR VENCER			
Hipotecarios 1-30	18,200.63		
Hipotecarios 31-90	35,607.05		
Hipotecarios 91-180	39,896.49		
Hipotecarios 181-360	112,562.82		
Hipotecarios 361 en adelante	<u>1,410,675.48</u>		
PRESTAMOS HIPOTECARIOS NO DEVENGA INTERES		543,694.76	
Hipotecarios 1-30	8,164.38		
Hipotecarios 31-90	14,567.76		
Hipotecarios 91 -180	17,234.89		
Hipotecarios 181-360	47,913.99		
Hipotecarios 361 en adelante	<u>455,813.74</u>		



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

1311 PRESTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS		16,916.40	
PRESTAMOS NO DEV. REESTRUCTURADOS		16,916.40	
Hipotecarios 01-30	203.08		
Hipotecarios 31-90	204.60		
Hipotecarios 91-180	623.02		
Hipotecarios 181-360	1,288.58		
Hipotecarios 361 en adelante	<u>14,597.12</u>		
1312 PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		54,594.76	
HIPOTECARIOS VENCIDOS		54,041.58	
Hipotecarios 1-30	11,463.30		
Hipotecarios 31-90	3,592.30		
Hipotecarios 91-180	7,393.35		
Hipotecarios 181-360	5,987.33		
Hipotecarios 361 en adelante	<u>25,605.30</u>		
PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS REESTRUCTURADO		553.18	
Hipotecarios 1-30	401.65		
Hipotecarios 31 - 90	<u>151.53</u>		
1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS		(150,067.16)	
Hipotecarios			
1399 PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS			NOTA
139915 (Hipotecarios)			8
		150,067.16	SALDO
A - 1	8,003.87		(150,067.16)
A - 2	2,609.77		
A - 3	362.17		
B - 1	1,284.32		
B - 2	4,861.05		
C - 1	1,451.45		
C - 2	10,207.21		
D	10,180.09		
E	<u>111,107.23</u>		



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

			NOTA	SALDO
14 CUENTAS POR COBRAR			9	690,227.08
1401 RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		4,399.66		
140105 Inversiones renta fija financiero privado	<u>4,399.66</u>			
1402 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		42,445.51		
140205 Intereses por préstamos quirografarios				
Interes devengado quirografarios	1,196.34			
140215 Intereses por préstamos hipotecarios				
Intereses por cobrar morosidad hipotecarios	6,236.05			
Interes devengado hipotecarios	<u>35,013.12</u>			
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		109.97		
140390 Otros conceptos	<u>109.97</u>			
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		643,271.94		
149015 Pago por cuenta de participes a cobrar	636,220.10			
149090 Otros				
Cuentas por cobrar a socios	2,712.86			
Seguro de desgravamen	2,269.27			
Seguros de incendios	<u>2,069.71</u>			
1403 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		109.97	10	109.97
140390 Otros conceptos				
Otras cuentas por cobrar	<u>109.97</u>			
1404 INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		NO APLICA	11	0
1490 CUENTAS POR COBRAR VARIAS		636,220.10	12	643,271.94
149015 Pago por cuenta de participes a cobrar				
Empresa Tame	<u>636,220.10</u>			
149090 Otros				
Cuentas por cobrar a socios	2,712.86			
Seguro de desgravamen	2,269.27			
Seguros de incendios	<u>2,069.71</u>			



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

		NOTA	SALDO
15 INVERSION EN PROYECTOS INMOBILIARIOS		13	0
16 PROPIEDAD Y EQUIPO		105,881.57	
1601 BIENES INMUEBLES		139,591.53	
160110 Edificios	<u>139,591.53</u>		
1602 BIENES MUEBLES		18,357.23	
160205 Muebles y enseres	13,617.30		
160210 Equipos de oficina	2,597.43		
160215 Equipos de computación	<u>2,142.50</u>		
1699 (DEPRECIACION ACUMULADA)		(52,067.19)	
169905 (Edificios)	(40,355.34)		
169910 (Muebles y enseres)	(7,949.92)		
169915 (Equipos de oficina)	(2,196.21)		
169920 (Equipos de computación)	<u>(1,565.72)</u>		
17 BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACION		NO APLICA	0
19 OTROS ACTIVOS		15	0
1902 GASTOS DIFERIDOS			
190205 Licencias y programas de computación	27,433.78		
190299 (Amortización acumulada pagos anticipados)	<u>(27,433.78)</u>		
2 PASIVOS		16	10,009,020.19
21 CUENTA INDIVIDUAL			
2101 CESANTIA		9,846,817.61	
210105 Aportes personales	7,263,665.95		
210110 Aportes patronales	1,689,759.55		
210115 Aporte personal adicional	693,467.76		
210120 Aporte retiro voluntario cesantia	<u>199,924.35</u>		
23 CUENTAS POR PAGAR		114,988.87	
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	88,046.42		
2304 IMPUESTOS Y TASAS	610.41		
2305 TASA DE ADMINISTRACION BIESS	10,460.72		
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>15,871.32</u>		
25 OBLIGACIONES PATRONALES		47,213.71	
2502 BENEFICIOS SOCIALES	45,656.63		
2503 APORTES Y RETENCIONES IESS	1,522.26		
2504 FONDOS DE RESERVA	<u>34.82</u>		



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

22 BENEFICIO DEFINIDO		NO APLICA	NOTA 17	SALDO 0
23 CUENTAS POR PAGAR			NOTA 18	SALDO 114,988.87
2301 PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR		88,046.42		
230105 Cesantía	88,046.42			
2304 IMPUESTOS Y TASAS		610.41		
230410 Retenciones Iva	340.07			
230490 Otros Retenciones fuente	270.34			
2305 TASA DE ADMINISTRACION BIESS		10,460.72		
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR		15,871.32		
Proveedores	1,046.89			
Honorarios por pagar	2,520.00			
Otras cuentas por pagar	12,304.43			
2305 TASA DE ADMINISTRACION BIESS			NOTA 19	SALDO 10,460.72
Tasa de Administración BIESS	10,460.72			
24 OBLIGACIONES FINANCIERAS			NOTA 20	SALDO 0
25 OBLIGACIONES PATRONALES			47,213.71	
2502 BENEFICIOS SOCIALES		45,656.63		
Décimo tercer sueldo	835.95			
Décimo cuarto sueldo	900.68			
Provisiones liquidaciones personal	43,920.00			
2503 APORTES Y RETENCIONES IEISS		1,522.26		
Aporte patronal	404.60			
Aporte personal	671.81			
Préstamos IEISS	445.85			
2504 FONDO DE RESERVA		34.82		
Fondos de reserva IEISS	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.

29 OTROS PASIVOS		NO APLICA	NOTA 21	SALDO 0
3 PATRIMONIO			NOTA 22	SALDO 81,796.14
31 RESERVAS		22,204.61		
3101 RESERVAS ESPECIALES	<u>22,204.61</u>			
32 SUPERAVIT POR VALUACIONES		59,591.53		
3201 SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	<u>59,591.53</u>			
33 OTROS APORTES RESTRINGIDOS		NO APLICA	NOTA 23	SALDO 0
34 RESULTADOS			NOTA 24	SALDO 0
3401 EXCEDENTES ACUMULADOS				
3402 (PERDIDAS ACUMULADAS)				
3403 EXCEDENTES DEL PERIODO				
3404 (PERDIDAS DEL EJERCICIO)				
4 GASTOS			NOTA 25	SALDO 35,930.54
43 GASTOS DE PERSONAL		9,427.92		
4301 Gastos de personal	<u>9,427.92</u>			
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		11,795.50		
4401 SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	1,477.16			
4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	655.85			
4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	192.14			
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES	7,308.28			
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	590.95			
4407 GASTOS DE INFORMATICA	<u>1,571.12</u>			
45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		1,591.29		
4502 COSTOS FINANCIEROS	115.33			
4504 GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	<u>1,475.96</u>			
46 GASTOS NO OPERATIVOS		1,200.98		
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	<u>1,200.98</u>			
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		11,913.32		
4701 GASTOS PO DEPRECIACION	1,540.85			
4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	<u>10,372.47</u>			
48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		1.53		
4801 SEGUROS	-			
4890 OTROS	<u>1.53</u>			



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

		NOTA	SALDO
4102 PERDIDA EN VALUACION DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS	NO APLICA	26	0
43 GASTOS DE PERSONAL		NOTA 27	SALDO 9,427.92
4301 GASTOS DE PERSONAL	9,427.92		
430105 Remuneración o salario	6,660.00		
430110 Remuneración extraordinaria	41.34		
430115 Décimos sueldos	834.13		
430120 Aporte patronal	814.23		
430125 Fondo de reserva	558.22		
430190 Otros seguro médico	520.00		
44 GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		NOTA 28	SALDO 11,795.50
4401 SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES			
440105 Servicios básicos			322.43
Empresa eléctrica	108.47		
CNT consumo telefónico	62.40		
Servicio internet	151.56		
440115 Movilizaciones			145.85
440120 Impresión, reproducción y publicaciones			-
440130 Servicios de aseo y limpieza			-
440190 Otros servicios generales			1,008.88
Materiales de aseo y limpieza	133.30		
Compra agua	21.45		
Gastos elecciones representantes	854.13		
4402 TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS			655.85
440205 Pasajes, movilización	453.20		
440215 Viáticos y susbsistencias internas	202.65		
4403 INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			192.14
440310 Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas			-
Instalaciones y mantenimiento de oficinas	-		
Alícuotas condominio oficinas	192.14		
440315 Mantenimiento de moviliarios y equipos			-
440390 Otros			-
Avalúos de terrenos y oficinas			-
4405 HONORARIOS A PROFESIONALES			7,308.28
440505 Consultoría, asesoría e investigación especializada			-
440510 Servicios de auditoría externa	1,250.00		
440515 Servicios profesionales			2,000.00
Asesoría jurídica	2,000.00		
Notarios			-
Servicios profesionales (Representante Legal por Mandato)	4,058.28		
4406 BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE			590.95
440605 Material de oficina	590.95		
440610 Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad			-
4407 GASTOS DE INFORMATICA			1,571.12
440705 Desarrollo de sistemas informáticos	120.00		
440710 Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	1,451.12		



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

45 GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		NOTA	SALDO
		29	1,591.29
4502 COSTOS FINANCIEROS		115.33	
450210 Gastos bancarios	<u>115.33</u>		
4504 GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS		1,475.96	
46 GASTOS NO OPERATIVOS		NOTA	SALDO
		30	1,200.98
4601 IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES		62.10	
460105 Impuestos y tasas	62.10		
460110 Contribución a la Superintendencia de Bancos	-		
460190 Otros		1,138.88	
Gasto iva mensual	<u>1,138.88</u>		
47 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES		NOTA	SALDO
		31	11,913.32
4701 GASTOS POR DEPRECIACION		1,540.85	
470110 Depreciación oficinas	1,163.26		
470115 Depreciación muebles y enseres	220.23		
470120 Depreciación equipos de oficina	41.93		
470125 Depreciación equipos de computación	<u>115.43</u>		
4704 PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS		10,372.47	
470415 Por préstamos hipotecarios	<u>10,372.47</u>		
48 OTROS GASTOS Y PERDIDAS		NOTA	SALDO
		32	1.53
4801 SEGUROS			
4890 OTROS		1.53	
Otros egresos	<u>1.53</u>		



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

		NOTA	SALDO
5 INGRESOS		33	138,346.88
51 INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS			
5101 POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS			
510105 Inversiones renta fija sector financiero privado			27,336.57
Intereses ganados certificados de depósito	7,395.70		
Intereses overnight	-		
Intereses ganados cuenta corriente (rentable)	<u>19,940.87</u>		
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS			110,784.09
510205 Quirografarios	76,593.67		
510215 Hipotecarios	<u>34,190.42</u>		
53 OTROS INGRESOS			
5390 INGRESOS VARIOS			226.22
539005 Reversión de provisiones	-		
539090 Otros ingresos	<u>226.22</u>		
5102 POR INVERSIONES PRIVATIVAS		NOTA 34	SALDO 110,784.09
510205 Quirografarios	76,593.67		
510215 Hipotecarios	<u>34,190.42</u>		
5205 UTILIDAD POR DISPOSICION DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LEVENTA		NOTA 35	SALDO 0
7 CUENTAS DE ORDEN		NOTA 36	SALDO 34,025,107.00
73 ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO			
7301 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			17,012,553.50
Letras de cambio quirografarios	4,091,335.19		
Letras de cambio hipotecarios	3,229,046.00		
Pagarés hipotecarios	740,904.11		
Demanda judicial hipotecarios	110,000.00		
Hipotecas	<u>8,841,268.20</u>		
74 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO			17,012,553.50
7401 VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	<u>17,012,553.50</u>		



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

		NOTA	SALDO
740105 Documentos en garantía		37	8,171,285.30
Letras de cambio quirografarios	4,091,335.19		
Letras de cambio hipotecarios	3,229,046.00		
Pagarés hipotecarios	740,904.11		
Demanda judicial hipotecarios	110,000.00		

ELABORADO

Lcda. XIMENA TORRES
CPA. CONTADOR/A



APROBADO

Ing. Rosa Cecilia Calderón
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION BIESS

Quito, marzo 07 del 2018



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

ACTIVO					
MES	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9,850,819.23	\$ 10,193,232.67	\$ 342,413.44	Aportaciones partícipes	

UTILIDAD					
MES	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 85,097.25	\$ 102,416.34	\$ 17,319.09	Remanente- diferente ingreso y gasto	Lograr mayor rentabilidad en inversiones privadas y no privadas

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9,428,653.46	\$ 9,846,817.61	\$ 418,164.15	Distribución Rendimientos 2017 capitalización de cuentas individuales	

GASTO					
MES	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 32,476.27	\$ 35,930.54	\$ 3,454.27	Cumplimiento de Presupuesto	

INGRESO					
MES	FEBRERO 2017	FEBRERO 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 117,573.52	\$ 138,346.88	\$ 20,773.36	Rendimientos Inversiones No privadas	Tener mayor rentabilidad

Elaborado por: Ligia Guachamin

Revisado por: Mg. Rosa Cecilia Calderón E.