

ESTADOS FINANCIEROS

MES OCTUBRE - 2018

FONDO DE CESANTÍA TAME FCPC (10)

RUC: 1791755057001

Atención:

Ingeniera

GABRIELA GALLARDO

Coordinación de Fondos Complementarios

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social



Quito, 8 de noviembre de 2018
223-FCT-BIESS-2018

Ingeniera
Gabriela Gallardo
COORDINACIÓN DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Presente.-

De mi consideración:

Adjunto a la presente me permito remitir a usted Ingeniera, copias del balance de octubre 2018, del Fondo de Cesantía TAME FCPC, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 8 de noviembre 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. 222-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 Cécilia Calderón E.
REPRESENTANTE LEGAL- ADMINISTRACIÓN BIESS
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

Adjunto:

Copia oficio No.221-FCT-BIESS-2018, remitido al Gerente General de la Empresa TAME EP

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



BANCO DEL IESS
VENTANILLA ÚNICA
DOCUMENTO RECIBIDO

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

08 NOV 2018

11:06
HORA

RadmeL

FUNCIONARIO DE RED BE

SIN ANEXOS
CON ANEXOS



Quito, 8 de noviembre de 2018
222-FCT-BIESS-2018

Economista
Karen Zambrano Dueñas
**INTENDENTA NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA 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 Intendenta, los estados financieros al 31 de octubre 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;
- Notas Aclaratorias del Estado Financiero;
- Estado de Situación Financiera y Resultados del Sistema CORUS, y sus anexos.
- Políticas Contables.

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

Atentamente,

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



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

RAZÓN DE RECEPCIÓN

Documento No. : SB-SG-2018-47617-E

Fecha : 2018-11-08 10:06:41 GMT -05

Recibido por : Veronica Raquel Andrade Naranjo

CONTIENE : 1 HOJA ANEXO: 1 ANILLADO

Adjunto:

Copia oficio No.221-FCT-BIESS-2018, remitido al Gerente General de la Empresa
TAME EP



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	OCTUBRE 2018
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	883
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS (Retiro Voluntario)	45
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	928
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	626
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	380,600.00
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.

ECUACION CONTABLE

ECUACION CONTABLE ENERO - OCTUBRE

CODIGO DE LA ENTIDAD: 10

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
10,386,408.96	+	184,328.30	=	9,764,328.72	+	81,796.14	+	724,612.40
		10,570,737.26	=	10,570,737.26				

LCDA. XIMENA TORRES
CONTADORA
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC



ING. ROSA CECILIA CALDERON
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION DEL BIESS

Quito, Noviembre 07 del 2018



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 1 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	10,386,408.96
11	FONDOS DISPONIBLES	425,606.50
1101	CAJA	100.00
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	425,506.50
110205	Bancos e instituciones financieras locales	425,506.50
110210	Bancos e instituciones financieras del exterior	0.00
110215	Remesas en tránsito	0.00
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	3,900,000.00
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	3,900,000.00
120105	Certificado de depósito	3,900,000.00
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 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
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	5,337,664.50
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	425,502.48
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	3,226,418.71
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	714.96
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	1,782,088.52
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	22,054.26
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	52,685.07
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	-171,799.50
139905	(Quirografarios)	0.00
139910	(Prendarios)	0.00
139915	(Hipotecarios)	-171,799.50
139990	(Provisión general)	0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	623,251.54
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	37,393.25
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	37,393.25
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	48,003.74
140205	Intereses por préstamos quirografarios	1,313.98
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	46,689.76
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	0.00
140305	Préstamos	0.00
140310	Anticipo sueldos	0.00
140390	Otros conceptos	0.00
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	0.00
140405	Inversiones renta fija sector financiero privado	0.00
140410	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00
140415	Inversiones renta fija sector financiero público	0.00
140420	Inversiones renta fija sector no financiero público	0.00
140425	Inversiones renta variable sector financiero privado	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
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	537,854.55
149005	Cheques protestados y rechazados	0.30
149010	Arrendatarios	0.00
149015	Pago por cuenta de participes a cobrar	527,481.25
149090	Otros	10,373.00
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	99,886.42
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	15,058.33
160205	Muebles y enseres	12,967.70
160210	Equipo de oficina	1,694.63
160215	Equipo de computación	396.00
160220	Vehículos	0.00
160290	Otros	0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-54,763.44
169905	(Edificios)	-45,008.38
169910	(Muebles y enseres)	-8,176.72
169915	(Equipo de oficina)	-1,407.20
169920	(Equipo de computación)	-171.14
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 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
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	9,764,328.72
21	CUENTA INDIVIDUAL	9,507,694.00
2101	CESANTIA	9,507,694.00
210105	Aportes personales	7,052,884.52
210110	Aportes patronales	1,584,303.57
210115	Aporte personal adicional	651,689.39



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 5 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	218,816.52
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	206,027.24
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	186,191.76
230105	Cesantía	186,191.76
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	1,241.30
230405	Impuestos municipales	0.00
230410	Retenciones IVA	705.32
230490	Otros	535.98
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	16,364.56
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,229.62
239005	Intereses por pagar	0.00
239010	Proveedores	916.30
239015	Honorarios por pagar	700.00
239020	Servicios basicos por pagar	0.00
239025	Dietas	0.00
239030	Cheques girados y no cobrados	0.00
239090	Otras cuentas por pagar	613.32
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 6 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
25	OBLIGACIONES PATRONALES	50,607.48
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	48,960.40
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	1,612.26
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	184,328.30
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 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
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 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	49,215.70
4301	GASTOS DEL PERSONAL	49,215.70
430105	Remuneración o salarios	32,015.43
430110	Remuneracion extraordinaria	93.14
430115	Decimos sueldos	3,980.84
430120	Aporte patronal	4,286.10
430125	Fondo de reserva	2,781.66
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	1,701.06
430140	Uniformes	555.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	3,802.47
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	64,821.77
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	7,375.97
440105	Servicios basicos	1,911.89
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	774.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	110.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	46.00
440190	Otros servicios generales	4,534.08



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 8 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4402	TRASLADOS,VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	2,931.85
440205	Pasajes en el interior	1,632.23
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	1,299.62
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	973.65
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	973.65
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	40,429.42
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	225.00
440510	Servicios de auditoria externa	9,850.00
440515	Servicios profesionales	30,354.42
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,097.82
440605	Material de oficina	2,054.30
440610	Material de imprenta,fotografia,repoducción y publicidad	43.52
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	11,013.06
440705	Desarrollo de sistemas informatiicos	3,698.46
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	7,314.60
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	7,761.62
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	381.82
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	381.82
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	7,379.80
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15,450.63
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	15,450.63
460105	Impuestos y tasas	62.10
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	7,078.78
460190	Otros	8,309.75
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	46,784.23
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	7,536.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 9 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	5,816.30
470115	Depreciación de muebles y enseres	1,096.63
470120	Depreciación equipos de oficina	155.72
470125	Depreciación equipos de computación	467.35
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	39,248.23
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	39,248.23
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	294.35
4801	SEGUROS	2.30
4890	OTROS	292.05
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	292.05
5	INGRESOS	724,612.40
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	717,239.76
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	172,481.34
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	172,481.34
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
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	544,758.42
510205	Quirografarios	390,394.26
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	154,364.16
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	7,372.64
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 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 11 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
5390	INGRESOS VARIOS	7,372.64
539005	Reversión de provisiones	7,143.42
539090	Otros ingresos	229.22
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
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	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	16,122,278.63
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	16,122,278.63
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	16,122,278.63



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 12 de 13

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	16,122,278.63
740105	Documentos en garantía	7,965,134.61
740110	Vehículos en garantía	0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía	8,157,144.02
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 31/10/2018

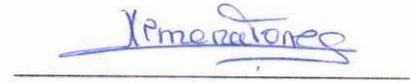
Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 13 de 13

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



ROSA CALDERON
REPRESENTANTE LEGAL





XIMENA TORRES
CONTADOR/A



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	GASTOS	184,328.30
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	49,215.70
4301	GASTOS DEL PERSONAL	49,215.70
430105	Remuneración o salarios	32,015.43
430110	Remuneracion extraordinaria	93.14
430115	Decimos sueldos	3,980.84
430120	Aporte patronal	4,286.10
430125	Fondo de reserva	2,781.66
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	1,701.06
430140	Uniformes	555.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	3,802.47
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	64,821.77



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	7,375.97
440105	Servicios basicos	1,911.89
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	774.00
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	110.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	46.00
440190	Otros servicios generales	4,534.08
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	2,931.85
440205	Pasajes en el interior	1,632.23
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	1,299.62
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	973.65
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	973.65
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	40,429.42
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	225.00
440510	Servicios de auditoria externa	9,850.00
440515	Servicios profesionales	30,354.42
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	2,097.82
440605	Material de oficina	2,054.30
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	43.52
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	11,013.06
440705	Desarrollo de sistemas informaticos	3,698.46
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	7,314.60
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	7,761.62
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	381.82
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	381.82
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	7,379.80
46	GASTOS NO OPERATIVOS	15,450.63
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	15,450.63
460105	Impuestos y tasas	62.10
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	7,078.78
460190	Otros	8,309.75
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	46,784.23
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	7,536.00
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	5,816.30
470115	Depreciación de muebles y enseres	1,096.63
470120	Depreciación equipos de oficina	155.72
470125	Depreciación equipos de computación	467.35
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	39,248.23
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	39,248.23
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	294.35
4801	SEGUROS	2.30



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4890	OTROS	292.05
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	292.05
5	INGRESOS	724,612.40
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	717,239.76
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	172,481.34
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	172,481.34
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	544,758.42
510205	Quirografarios	390,394.26
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	154,364.16
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

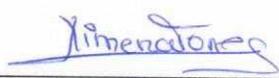
ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/10/2018

Fecha de Impresión: 31/10/2018
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	7,372.64
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	7,372.64
539005	Reversión de provisiones	7,143.42
539090	Otros ingresos	229.22
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO'		540,284.10


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

NOTAS ACLARATORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

1 ACTIVOS

Las cuentas de Activos presentan un saldo al 31 de octubre de 2018 el valor de **USD 10.386.408,96**.

NOTA 1

FONDOS DISPONIBLES (11)

El fondo disponible está compuesto por saldos de las cuentas corrientes en Instituciones financieras de libre disponibilidad y el dinero y equivalentes de efectivo mantenido en caja.

Los Fondos Disponibles que mantiene el Fondo, se encuentran conformados por Caja Chica y Bancos, los mismos son conciliados al 31 de octubre de 2018, mantienen un saldo por el valor de **USD. 425.606,50** según el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		
Cuenta	Detalle	Valor
11011001	Caja Chica	100.00
11020501	Banco Pichincha Cta. Cte. No. 30053402-04	13,789.07
11020502	Banco Pacífico Cta. Cte. No. 7700598	603.75
11020503	Banco Internacional Cta. Cte. No. 52061331-3	411,113.68
Total		425,606.50

NOTA 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS (12)

En cumplimiento a las Resoluciones del Comité de Inversiones del BIESS, de febrero/2018, según aprobación del 13 de agosto del 2018 enviado por correo electrónico desde el BIESS, para invertir nuevas inversiones y reinversiones en entidades del sector financiero hasta 180 días plazo, y con aprobación de montos y entidades, se procedió a dar cumplimiento y se presenta al 31 de octubre de 2018 **USD. 3.900.000,00**.

Los intereses ganados en inversiones, se registran en forma mensual por el método del devengado, se recuperan en el vencimiento del plazo.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

INVERSIONES NO PRIVATIVAS

BANCO EMISOR	TITULO	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	FECHA DE VENCIMIENTO
Coop. Atuntaqui	Certificado	300,000.00	6.00%	21-Jan-19
Banco del Austro	Certificado	170,000.00	6.00%	08-Feb-19
Banco Internacional	Certificado	300,000.00	6.10%	08-Feb-19
Banco Solidario	Certificado	400,000.00	6.00%	11-Feb-19
Banco de Loja	Certificado	400,000.00	6.50%	11-Feb-19
Banco del Pacífico	Certificado	400,000.00	6.50%	11-Feb-19
Banco de Guayaquil	Póliza de Acumulación	300,000.00	5.45%	13-Feb-19
Banco Bolivariano	Certificado	330,000.00	5.25%	13-Feb-19
Banco de Guayaquil	Póliza de Acumulación	500,000.00	6.50%	15-Apr-19
Banco Rumiñahui	Certificado	500,000.00	6.40%	16-Apr-19
Diners Club del Ecuador	Certificado	300,000.00	6.15%	22-Apr-19
Total		3,900,000.00		

NOTA 3

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO (1202) (NO APLICA)

NOTA 4

INVERSIONES RENTA FIJA FINANCIERO PUBLICO (1203) (NO APLICA)

NOTA 5

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PUBLICO (1204) (NO APLICA)

NOTA 6

(PROVISIONES PARA INVERSIONES NO PRIVATIVAS) (1299) (NO APLICA)



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

NOTA 7

INVERSIONES PRIVATIVAS (13)

Se cumple lo que establece la Resolución 280-2016-F, sobre los préstamos quirografarios a los partícipes, respaldados por los valores de la cuenta individual, y recuperación de préstamos hipotecarios, el saldo de la cartera al 31 de octubre de 2018 es **USD. 5.509.464,00**, correspondientes a 700 créditos desglosados de la siguiente manera:

INVERSIONES PRIVATIVAS		
Detalle	Valor	Créditos
Préstamos quirografarios	3,652,636.15	574
Préstamos hipotecarios	1,856,827.85	126
SUMAN	5,509,464.00	700
Menos: Provisión	(171,799.50)	
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	5,337,664.50	

NOTA 8

(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS (1399))

En cumplimiento por Resolución N. SBS-2014-740 se procedió la Provisión de Inversiones Privativas aplicando la Calificación de Cartera con sus respectivas categorías a los préstamos hipotecarios por el valor de **USD. 171.799.50**.

INVERSIONES PRIVATIVAS CALIFICACION DE CARTERA	
CALIFICACION	MONTO
A -1	6,371.18
A -2	1,449.42
A -3	864.54
B -1	2,553.62
B -2	2,307.35
C -1	2,308.48
C -2	6,849.56
E	149,095.35
TOTAL	171,799.50



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

NOTA 9

CUENTAS POR COBRAR (14)

Esta cuenta esta desglosada por los Rendimientos por cobrar de las Inversiones no Privativas, los Intereses por cobrar de las Inversiones Privativas (que corresponden a las cuentas vencidas y son los intereses por morosidad y devengados de los préstamos) y cuentas por cobrar varias dando un total de **USD. 623.251,54** según el siguiente desglose:

CUENTAS POR COBRAR		
Cuenta	Detalle	Valor
1401	Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	37,393.25
1402	Intereses por cobrar inversiones privativas	48,003.74
1490	Cuentas por cobrar varias (Tame y otros)	537,854.55
Total		623,251.54

NOTA 10

CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL (1403)

(NO APLICA)

NOTA 11

INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS (1404)

(NO APLICA)

NOTA 12

CUENTAS POR COBRAR VARIAS (1490)

En esta cuenta (1490) se presenta un saldo de **USD. 537.854,55** forma parte de la **nota 9** y corresponde a Cuentas por Cobrar TAME por descuentos a empleados en roles de los meses: saldo de julio, agosto, septiembre y octubre/2018 y por Otros conceptos que corresponda a cuentas por cobrar cargo a socios que son valores recuperables por trámites judiciales, por seguro de desgravamen y por seguros de incendios que son descontados a los socios vía rol de pagos, según el siguiente detalle:



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

CUENTAS POR COBRAR VARIAS	
Detalle	Valor
TAME	527,481.25
Por cobrar partícipe	0.30
Cuentas por cobrar cargo a socios	6,388.80
Seguro de desgarvamen	2,233.38
Seguro de incendios	1,750.82
TOTAL	537,854.55

NOTA 13

INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS (15) (NO APLICA)

NOTA 14

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN (17) (NO APLICA)

NOTA 15

OTROS ACTIVOS (19)

Con el fin de poder cumplir con sus objetivos, sus actividades propias, y dar cumplimiento a la resolución 740-2014 el Fondo adquirió un sistema contable que permite el manejo de las cuentas individuales y consultas para los partícipes, el mismo que se amortizó en su totalidad a diciembre 2016.

NOTA 16

2 PASIVOS (2)

Las cuentas de Pasivos presentan un saldo al 31 de octubre de 2018 el valor de **USD 9.764.328,72**.

CUENTA INDIVIDUAL (21)

El grupo principal de este grupo de cuentas, corresponden a las obligaciones que tiene el fondo con sus partícipes registrados como cuenta individual (aportes personales, patronales, adicionales y sus rendimientos) al 31 de octubre de 2018 presenta un saldo por el valor de **USD 9.507.694.00** según el siguiente detalle:



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

CUENTA INDIVIDUAL		
Cuenta	Detalle	Valor
210105	Aportes personales	7,052,884.52
210110	Aportes patronales	1,584,303.57
210115	Aportes adicionales	651,689.39
210120	Aportes Retiro Voluntario	218,816.52
TOTAL		9,507,694.00

NOTA 17

BENEFICIO DEFINIDO (22)

(NO APLICA)

NOTA 18

CUENTAS POR PAGAR (23)

Son las obligaciones que el Fondo de Cesantía debe cumplir por concepto de prestaciones liquidadas por pagar, impuestos y tasas, contribuciones, proveedores en general y seguros, y otras cuentas por pagar, con un saldo **USD. 206.027,24** al 31 de octubre de 2018, según el siguiente detalle.

CUENTAS POR PAGAR		
Cuenta	Detalle	Valor
230105	Cesantía	186,191.76
230410	Impuestos y tasas (Retenciones Iva)	705.32
230490	Impuestos y tasas (Retenciones en la fuente)	535.98
230505	Tasa de Administración BIESS	16,364.56
239010	Proveedores	916.30
239015	Honorarios por pagar	700.00
239090	Otras cuentas por pagar	613.32
TOTAL		206,027.24

PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR: Cesantías 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. (2010-2016) y al 31 de octubre de 2018, previo al cumplimiento de todos los requisitos de las normativas vigentes. Además, se incluyen los conceptos de rendimientos por pagar a partícipes que en ejercicios anteriores (2016-2017) se liquidaron y se gestiona su ubicación y pago.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

NOTA 19

TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS (2305)

El Fondo dando cumplimiento a la Resolución No. SB-2017-082 de fecha 30 de enero del 2017, que establece los porcentajes en base a los rendimientos del ejercicio 2016, se registró la provisión mensual en 2017 y para el presente ejercicio en función de los rendimientos declarados en diciembre 2017 por un valor de USD. 8.984,76, y se aplica la misma política de provisión ejecutada en el ejercicio 2018 por un valor de USD. 7.379,80, **dando un total de USD. 16.364,56**. Los valores se describen y forman parte de la nota 18 en la cuenta 230505.

NOTA 20

OBLIGACIONES FINANCIERAS (24)

(NO APLICA)

NOTA 21

OTROS PASIVOS (29)

(NO APLICA)

NOTA 22

3 PATRIMONIO (3)

Esta cuenta se tiene de la siguiente manera:

RESERVAS ESPECIALES (Contingencias)

Desde el año 2014 cumpliendo la Resolución de Asamblea General se estableció ésta reserva y el saldo al 2016 se presenta como reserva especial enfocado como un fondo de contingencias el valor de **USD. 22.204.61**, que se mantiene hasta la presente fecha.

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, por un valor de **USD. 59.591,53**.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

NOTA 23

OTROS APORTES RESTRINGIDOS (33)

(NO APLICA)

NOTA 24

RESULTADOS (34)

(NO APLICA)

La cuenta de resultados del presente ejercicio se presentará al 31 de diciembre del 2018, cuando se registre el cierre de las cuentas de ingresos y gastos.

NOTA 25

4 GASTOS (4)

Se registran los costos y gastos incurridos en cada concepto según se registran y realizado el pago, en forma oportuna y cronológica.

Los gastos que se han generado dentro del desarrollo de sus actividades operativas diarias al 31 de octubre de 2018 representan un valor de **USD. 184.328,30**, correspondientes a Gastos de Personal, Gastos por Bienes y Servicios de Consumo, Gastos Financieros y Operativos, Gastos no Operativos, Depreciaciones Amortizaciones y Provisiones, Otros gastos y pérdidas.

NOTA 26

PERDIDA EN VALUACIÓN DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS (4102)

(NO APLICA)

NOTA 27

GASTOS DE PERSONAL (43)

Los gastos de personal se encuentran dados principalmente por el personal de planta, Contadora, Oficial de Crédito, Asistente de Crédito y Auxiliar de Servicios Varios. Los beneficios a empleados representan básicamente los beneficios sociales y otros beneficios a corto plazo. Los derechos del personal por beneficios sociales y otros beneficios a corto plazo se registran cuando se devengan. Según el siguiente detalle:



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

GASTOS DE PERSONAL		
Cuenta	Detalle	Valor
430105	Remuneración o salario	32,015.43
430110	Remuneración extraordinaria	93.14
430115	Décimos sueldos	3,980.84
430120	Aporte patronal	4,286.10
430125	Fondos de reserva	2,781.66
430135	Por desahucio o despido	1,701.06
430140	Uniformes	555.00
430190	Otros (Seguro médico, pasantías y capacitación)	3,802.47
TOTAL		49,215.70

NOTA 28

GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO (44)

Este grupo se encuentra registrado principalmente por gastos de servicios incurridos para el funcionamiento operativo del fondo, con el siguiente detalle:

GASTOS DE BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		
Cuenta	Detalle	Valor
4401	Servicios públicos y generales	7,375.97
4402	Traslados, viáticos y subsistencias	2,931.85
4403	Instalaciones, mantenimiento y reparaciones	973.65
4405	Honorarios profesionales	40,429.42
4406	Bienes de uso y consumo corriente	2,097.82
4407	Gastos de informática	11,013.06
TOTAL		64,821.77

NOTA 29

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS (45)

Este grupo se encuentran los gastos bancarios y gastos por la Administración del BIESS, provisionada en forma mensual hasta 31 de octubre de 2018, en cumplimiento a la Resolución SB-Nº.082 del 31 de enero del 2017, con el siguiente detalle:



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS		
Cuenta	Detalle	Valor
450210	Gastos bancarios	381.82
450405	Gasto por tasa de administración pagada al BIESS	7,379.80
TOTAL		7,761.62

NOTA 30

GASTOS NO OPERATIVOS (46)

Representados principalmente por los Impuestos tasas y contribuciones, impuesto municipales que paga por la oficina y el gasto IVA generado por la compra de bienes y servicios que realiza el fondo, con el siguiente detalle:

GASTOS NO OPERATIVOS		
Cuenta	Detalle	Valor
460105	Impuestos y tasas	62.10
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos	7,078.78
460190	Otros (Seguro de Fidelidad)	1,305.00
460190	Otros (Gastos IVA)	7,004.75
TOTAL		15,450.63

NOTA 31

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES (47)

El costo de mobiliario y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento.

El costo o valor revaluado de mobiliario y equipos se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

Su depreciación es de acuerdo a las normas contables según el siguiente detalle:



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	
NOMBRE	VALOR
Depreciación Edificios	5,816.30
Depreciación Muebles y enseres	1,096.63
Depreciación Equipo de oficina	155.72
Depreciación Equipo de computación	467.35
TOTAL GASTO DEPRECIACION	7,536.00
Provisiones inversiones privativas (Por Préstamos Hipotecarios)	39,248.23
TOTAL	46,784.23

NOTA 32

OTROS GASTOS Y PERDIDAS (48)

Se tiene un saldo de **USD. 294.35**, que corresponde por ajuste para dejar saldos exactos de seguros y otros egresos.

NOTA 33

5 INGRESOS (5)

Los Ingresos se registran y contabilizan en forma oportuna por concepto de Intereses y rendimientos ganados por Inversiones Privativas y No Privativas y Otros ingresos por un valor de **USD. 724.612,40** de acuerdo al siguiente detalle al 31 octubre de 2018:

INGRESOS		
Cuenta	Detalle	Valor
510105	Inversiones renta fija sector privado	172,481.34
510205	Quirografarios	390,394.26
510215	Hipotecarios	154,364.16
539005	Reversión de provisiones	7.143.42
539090	Otros ingresos	229.22
TOTAL		724,612.40



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

NOTA 34

POR INVERSIONES PRIVATIVAS (5102)

En cumplimiento a la Resolución de la Superintendencia de Bancos, y de acuerdo a normas contables, se procede a la aplicación del registro del interés ganado en forma mensual, de inversiones privativas.

De acuerdo a las Normas y Prácticas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos se aplica el registro del interés por el método del devengado y se presenta al 31 de octubre de 2018 por el valor de **USD 544.758,42**, de inversiones privativas.

POR INVERSIONES PRIVATIVAS	
Detalle	Valor
Préstamos quirografarios	390,394.26
Préstamos hipotecarios	154,364.16
TOTAL POR INVERSIONES PRIVATIVAS	544,758.42

NOTA 35

UTILIDAD POR DISPOSICIÓN DE INMUEBLES DISPONIBLES PARA LA VENTA (5205) (NO APLICA)

NOTA 36

CUENTAS DE ORDEN (7) (NO APLICA)

NOTA 37

DOCUMENTOS EN GARANTÍA (740105)

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 al 31 de octubre de 2018 se tiene un saldo **USD. 7.965.134,61** de acuerdo al siguiente detalle:



Fondo de Cesantia tame FCPC

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

DOCUMENTOS DE GARANTIA		
Cuenta	Detalle	Valor
74010501	Letras de cambio quirografarios	4,309,050.90
74010504	Letras de cambio hipotecarios	2,904,746.00
74010505	Pagarés Hipotecarios	641,337.71
74010506	Demanda judicial hipotecarios	110,000.00
TOTAL		7,965,134.61

Elaborado

Lcda. Ximena Torres
CONTADORA
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC



Quito, noviembre 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

POLITICAS CONTABLES AL 31 DE OCTUBRE 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. Además, se cuenta con el Estatuto aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante Resolución SB-DTL-2017-948 de fecha 01 de noviembre del 2017.

PARTICIPES

El Fondo de Cesantía Tame FCPC, tiene en sus registros al 31 de octubre de 2018, **883 participes activos y 45 participes con retiro voluntario.**

ACTIVOS

BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

BANCO PICHINCHA

En el Banco Pichincha Cuenta Corriente N. 30053402-04 se tiene un saldo en libros al 31 de octubre de 2018 por un valor de **USD. 13.789,07** según conciliación bancaria.

BANCO PACIFICO

En el Banco Pacífico Cuenta Corriente N. 7700598 se tiene un saldo en libros de **USD. 603,75** al 31 de octubre de 2018, 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 INTERNACIONAL

En el Banco Internacional Cuenta Corriente (Rentable) N. 52061331-3 se tiene un saldo en libros de **USD. 411.113,68** al 31 de octubre de 2018, según conciliación bancaria, el saldo genera rentabilidad del 4.50%.

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 octubre del 2018 el Fondo de Cesantía Tame registra las siguientes Inversiones no Privativas en cumplimiento a las resoluciones del Comité de Inversiones del BIESS de febrero/2018, según aprobaciones del BIESS enviados por correo electrónico para las inversiones y reinversiones en las Instituciones Financieras.

INVERSIONES NO PRIVATIVAS Al 31 de octubre del 2018

BANCO EMISOR	TITULO	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	FECHA DE VENCIMIENTO
Coop. Atuntaqui	Certificado	300,000.00	6.00%	21-Jan-19
Banco del Austro	Certificado	170,000.00	6.00%	08-Feb-19
Banco Internacional	Certificado	300,000.00	6.10%	08-Feb-19
Banco Solidario	Certificado	400,000.00	6.00%	11-Feb-19
Banco de Loja	Certificado	400,000.00	6.50%	11-Feb-19
Banco del Pacífico	Certificado	400,000.00	6.50%	11-Feb-19
Banco de Guayaquil	Póliza de Acumulación	300,000.00	5.45%	13-Feb-19
Banco Bolivariano	Certificado	330,000.00	5.25%	13-Feb-19
Banco de Guayaquil	Póliza de Acumulación	500,000.00	6.50%	15-Apr-19
Banco Rumiñahui	Certificado	500,000.00	6.40%	16-Apr-19
Diners Club del Ecuador	Certificado	300,000.00	6.15%	22-Apr-19
Total		3,900,000.00		



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 31 de octubre de 2018 por el valor de **USD. 5.509.464,00.**

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%

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. **171.799,50**, según anexo respectivo.

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 y en forma trimestral se sustenta con acta correspondiente para cumplir la normativa vigente.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

CUENTAS POR COBRAR

Esta cuenta esta desglosada por los Rendimientos por cobrar de las Inversiones no Privativas, los Intereses por cobrar de las Inversiones Privativas (que corresponden a las cuentas vencidas y son los intereses por morosidad y devengados de los préstamos), de acuerdo a las Normas y Prácticas contables dispuestas por el ente de control se aplica el registro de los intereses por el método del devengado y cuentas por cobrar varias dando un total de **USD. 623.251,54** al 31 de octubre del 2018.

CUENTAS POR COBRAR	
Detalle	Valor
Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	37,393.25
Intereses por cobrar inversiones privativas	48,003.74
TAME	527,481.25
Por cobrar partícipe	0.30
Cuentas por cobrar cargo a socios	6,388.80
Seguro de desgravamen	2,233.38
Seguro de incendios	1,750.82
TOTAL	623,251.54

CUENTAS POR COBRAR TAME

Dentro del grupo 14 "Cuentas por Cobrar" incluye el registro de los valores por cobrar de la Empresa TAME al 31 de octubre del 2018 por un valor de **USD. 527.481,25** por descuentos ejecutados en roles de pago, por conceptos de préstamos y aportes de los partícipes según el siguiente detalle:

Detalle de cuentas por cobrar TAME	
JULIO/2018 diferencia	50.000,00
AGOSTO/2018	159.401,79
SEPTIEMBRE/2018	159.488,01
OCTUBRE/2018	158.591,45
TOTAL	527.481.25

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



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

HIPOTECARIOS, con la Aseguradora "Seguros Sucre", cuyos valores deberán ser asumidos y descontados a los partícipes que mantienen préstamos hipotecarios, y está en proceso de renovación.

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.

Los bienes muebles: están depreciados al 31 de octubre de 2018, reconocidos al costo de adquisición, se aplica el método de línea recta en base a la vida útil del bien.

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

<u>Ítem</u>	<u>Vida útil (en años)</u>
Edificios	20
Muebles enseres y equipos de oficina	10
Equipos de computación	3

PROPIEDAD Y EQUIPO			
NOMBRE	Valor	Depreciación	Saldo
Edificios	139,591.53	(45,008.38)	94,583.15
Muebles y enseres	12,967.70	(8,176.72)	4,790.98
Equipo de oficina	1,694.63	(1,407.20)	287.43
Equipo de computación	396.00	(171.14)	224.86
TOTAL	154,649.86	(54,763.44)	99,886.42

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.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

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 por un total al 31 de octubre de 2018 de **USD. 9.507.694,00**.

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 a través de una clave y contraseña.

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 nueve (9) cupos para este año 2018.

PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR

En cumplimiento a la normativa vigente, cuando el partícipe ha terminado la relación laboral con la Institución, se procede a la liquidación y pago descontando sus obligaciones de crédito a la fecha de su salida. 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 octubre de 2018 por un valor de **USD. 186.191.76**, desglosados de la siguiente manera:

Liquidaciones por pagar (años 2010-2016)	USD.	21.956,08
Liquidaciones por pagar (año 2018)	USD.	158.971,60
Rendimientos del año 2016	USD.	3.456,06
Rendimientos del año 2017	USD.	1.808,02

Se procede a la cancelación mediante cheque previo a la legalización del acta de aceptación de los rendimientos y liquidaciones respectivamente.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

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 al 31 de octubre de 2018 con la misma política por USD. 7.379,80, dando un total de **USD. 16.364,56**.

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, los aportes y retenciones IESS las provisiones de los aportes al IESS, préstamos y fondos de reserva del personal.

Además, las provisiones por concepto de desahucio y jubilación del personal con relación de dependencia, según el estudio de Vélez & Vélez Enterprise Risk Management S.A. de fecha 25 de abril/2018 y se realizó la provisión desde mayo a diciembre/2018 para dejar con saldos reales y que afectan al ejercicio.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

PATRIMONIO

RESERVAS ESPECIALES (Contingencias)

Desde el año 2014 cumpliendo la Resolución de Asamblea General se estableció ésta reserva y el saldo al 2016 se presenta como reserva especial enfocado como un fondo de contingencias el valor de **USD. 22.204.61**, que se mantiene hasta la presente fecha.

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 por **USD. 59.591,53**.

RESULTADOS

Los valores de esta cuenta se presentarán al final del ejercicio, al cerrar las cuentas de ingresos y gastos en forma anual.

DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS DEL PERIODO

Se encuentra registrado como excedente del ejercicio el resultado de los ingresos y egresos registrados al 30 de septiembre del 2018, se presenta de la siguiente manera:

INGRESOS	USD.	724.612,40
GASTOS	USD.	184.328,30
EXCEDENTE	USD.	540.284,10

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 octubre 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

DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera al 31 de octubre del 2018.

Promedio de índice de morosidad: 1.47%
Promedio de endeudamiento: 10.340,41

ELABORADO

Lcda. Ximena Torres
CONTADORA
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC



APROBADO

Ing. Rosa Cecilia Calderón
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION BIESS

Quito, noviembre 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	OCTUBRE 2017	OCTUBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 10,080,566.89	\$ 10,386,408.96	\$ 305,842.07	Aportaciones partícipes	

UTILIDAD					
MES	OCTUBRE 2017	OCTUBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 579,990.70	\$ 540,284.10	\$ (39,706.60)	Aplicación de Provisiones Cartera	Gestionar por la vía Judicial y Extajusicial la cartera en mora

CUENTA INDIVIDUAL					
MES	OCTUBRE 2017	OCTUBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 9,262,666.38	\$ 9,507,694.00	\$ 245,027.62	Distribución y capitalización Rendimientos 2017. Crecimiento aportes.	

GASTO					
MES	OCTUBRE 2017	OCTUBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 158,053.48	\$ 184,328.30	\$ 26,274.82	Cumplimiento de Presupuesto Contratación de Auditoría Interna. Provison de Cartera	

INGRESO					
MES	OCTUBRE 2017	OCTUBRE 2018	VARIACIÓN DE LA CUENTA	OBSERVACIÓN	PLAN DE ACCIÓN
USD	\$ 738,044.18	\$ 724,612.40	\$ (13,431.78)	Ajuste provisión de cartera años anteriores. Ejercicio 2017	Colacion de inversiones no privativas y privativas y recuperación cartera en mora

Elaborado por: Ligia Guachamin

Revisado por: Ine Rosa Cecilia Calderón E.

