

ESTADOS FINANCIEROS

MES AGOSTO- 2020

FONDO DE CESANTÍA TAME FCPC (10)

RUC: 1791755057001

Atención:

Ingeniera

Maria Belén Zurita

Coordinación De Fondos Complementarios

Banco Del Instituto Ecuatoriano De Seguridad Social



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

FONDO DE CESANTIA TAME FCPC	Nro. 10
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	AGOSTO 2020
INFORMACIÓN GENERAL	
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES ACTIVOS	126
NÚMERO DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES PASIVOS (Retiro Voluntario)	4
NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPIES A FIN DE MES	130
NÚMERO DE PARTÍCIPIES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	120
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	-
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	2905584-2560563-0993514599

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 AGOSTO

CODIGO DE LA ENTIDAD: 10

ECUACION CONTABLE								
ACTIVOS (1)	+	GASTOS (4)	=	PASIVOS (2)	+	PATRIMONIO (3)	+	INGRESOS (5)
5.634.017,40	+	142.609,62	=	5.334.339,48	+	60.941,23	+	381.346,31
		5.776.627,02	=	5.776.627,02				

LCDA. XIMENA TORRES
CONTADORA
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

ING. ROSA CECILIA CALDERON
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION DEL BIESS

Quito, septiembre 03 del 2020



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 1 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
1	ACTIVOS	5,634,017.40
11	FONDOS DISPONIBLES	1,728,596.26
1101	CAJA	100.00
110105	Efectivo	0.00
110110	Caja chica	100.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,728,496.26
110205	Bancos e instituciones financieras locales	1,728,496.26
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	2,147,185.34
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO	1,870,000.00
120105	Certificado de depósito	1,870,000.00
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	277,185.34
120205	Valores de titularización	0.00
120210	Obligaciones emitidas por instituciones no financieras	0.00
120215	Papel comercial emitido por instituciones no financieras	277,185.34
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 2 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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
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	1,094,075.33
1301	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	61,691.75
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	536,762.46
1303	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00
1304	PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	0.00
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	571,686.79
1310	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS	0.00
1311	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS	29,958.80
1312	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	30,703.14
1399	PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS	-136,727.61
139905	(Quirografarios)	0.00
139910	(Prendarios)	0.00
139915	(Hipotecarios)	-136,727.61
139990	(Provisión general)	0.00
14	CUENTAS POR COBRAR	578,729.38
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	78,152.85
140105	Inversiones renta fija sector financiero privado	65,882.78
140110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	12,270.07
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	11,245.84
140205	Intereses por préstamos quirografarios	468.36
140210	Intereses por préstamos prendarios	0.00
140215	Intereses por préstamos hipotecarios	10,777.48
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	0.00
140305	Préstamos	0.00



**FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL**

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 3 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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
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	497,652.01
149005	Cheques protestados y rechazados	0.00
149010	Arrendatarios	0.00
149015	Pago por cuenta de partícipes a cobrar	470,512.48
149090	Otros	27,139.53
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-8,321.32
149905	(Provisión intereses inversiones privativas)	-8,321.32
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	85,431.09
1601	BIENES INMUEBLES	140,362.75
160105	Terrenos	0.00
160110	Edificios	140,362.75
160115	Construcciones y remodelaciones en curso	0.00
1602	BIENES MUEBLES	12,889.25
160205	Muebles y enseres	12,061.51



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 4 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
160210	Equipo de oficina	195.76
160215	Equipo de computación	631.98
160220	Vehículos	0.00
160290	Otros	0.00
1699	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-67,820.91
169905	(Edificios)	-57,868.49
169910	(Muebles y enseres)	-9,502.00
169915	(Equipo de oficina)	-130.07
169920	(Equipo de computación)	-320.35
169925	(Vehículos)	0.00
169990	(Otros)	0.00
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 5 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	5,334,339.48
21	CUENTA INDIVIDUAL	1,856,821.32
2101	CESANTIA	1,856,821.32
210105	Aportes personales	1,378,392.58
210110	Aportes patronales	305,490.68
210115	Aporte personal adicional	112,123.00
210120	Aporte retiro voluntario cesantía	60,815.06
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	3,450,751.99
2301	PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR	3,447,900.08
230105	Cesantia	3,447,900.08
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 6 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
230305	Superintendencia de Bancos y Seguros	0.00
230390	Otros	0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	997.24
230405	Impuestos municipales	0.00
230410	Retenciones IVA	495.49
230490	Otros	501.75
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,854.67
239005	Intereses por pagar	0.00
239010	Proveedores	634.64
239015	Honorarios por pagar	1,120.00
239020	Servicios basicos por pagar	0.00
239025	Dietas	0.00
239030	Cheques girados y no cobrados	0.00
239090	Otras cuentas por pagar	100.03
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
25	OBLIGACIONES PATRONALES	26,766.17
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	25,770.40
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	956.79
2504	FONDOS DE RESERVA	38.98
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	ANTIPIPOS 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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 7 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
299005	Sobrantes de caja	0.00
299090	Varios	0.00
3	PATRIMONIO	60,941.23
31	RESERVAS	578.48
3101	RESERVAS ESPECIALES	578.48
32	SUPERAVIT POR VALUACIONES	60,362.75
3201	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES	60,362.75
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	142,609.62
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 8 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	27,053.80
4301	GASTOS DEL PERSONAL	27,053.80
430105	Remuneración o salarios	16,980.00
430110	Remuneracion extraordinaria	81.14
430115	Decimos sueldos	2,173.74
430120	Aporte patronal	2,167.78
430125	Fondo de reserva	1,486.12
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	2,292.54
430140	Uniformes	114.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	1,758.48
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	54,675.51
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	1,902.38
440105	Servicios basicos	1,245.97
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	341.67
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	22.00
440190	Otros servicios generales	292.74
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,187.75
440205	Pasajes en el interior	873.62
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	314.13
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	912.41
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	912.41
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



**FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL**

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 9 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	39,907.01
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoría externa	9,100.00
440515	Servicios profesionales	30,807.01
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	621.48
440605	Material de oficina	597.48
440610	Material de imprenta, fotografía, reproducción y publicidad	24.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	10,144.48
440705	Desarrollo de sistemas informáticos	4,340.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos	5,804.48
440790	Otros	0.00
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,288.63
4501	TITULOS Y VALORES	391.71
450105	Comisión en compra o venta de inversiones	391.71
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	223.04
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	223.04
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,673.88
46	GASTOS NO OPERATIVOS	13,576.15
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	13,576.15
460105	Impuestos y tasas	97.62
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	6,872.29
460190	Otros	6,606.24
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	44,556.65
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	5,636.56
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	4,678.75
470115	Depreciación de muebles y enseres	804.33
470120	Depreciación equipos de oficina	13.05
470125	Depreciación equipos de computación	140.43
470130	Depreciación vehículos	0.00
4702	AMORTIZACIONES	0.00
470205	Pagos anticipados	0.00
470210	Gastos anticipados	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 10 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
470390	Provisión general	0.00
4704	PROVISION INVERSIONES PRIVATIVAS	38,920.09
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	38,920.09
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	458.88
4801	SEGUROS	181.87
4890	OTROS	277.01
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	277.01
5	INGRESOS	381,346.31
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	314,307.27
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	182,468.67
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	127,307.81
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	55,160.86
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	131,838.60



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 11 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
510205	Quirografarios	99,170.94
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	32,667.66
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	67,039.04
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	67,039.04



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 12 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
539005	Reversión de provisiones	57,346.90
539090	Otros ingresos	9,692.14
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	43,172.70
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	43,172.70
710305	Inversiones no privativas	0.00
710310	Inversiones privativas	43,172.70
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	43,172.70
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	43,172.70
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	6,635,166.78
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	6,635,166.78
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 13 de 14

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	6,635,166.78
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	6,635,166.78
740105	Documentos en garantía	2,478,035.80
740110	Vehículos en garantía	0.00
740115	Bienes inmuebles en garantía	4,157,130.98
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

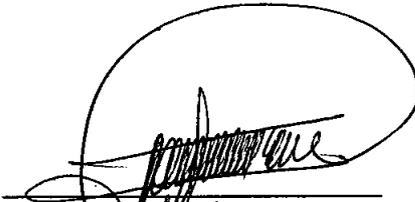


FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

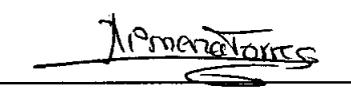
ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 14 de 14

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 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 1 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
4	GASTOS	142,609.62
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	27,053.80
4301	GASTOS DEL PERSONAL	27,053.80
430105	Remuneración o salarios	16,980.00
430110	Remuneracion extraordinaria	81.14
430115	Decimos sueldos	2,173.74
430120	Aporte patronal	2,167.78
430125	Fondo de reserva	1,486.12
430130	Jubilación patronal	0.00
430135	Por desahucio o despido	2,292.54



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 2 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
430140	Uniformes	114.00
430145	Gastos de representación	0.00
430190	Otros	1,758.48
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	54,675.51
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	1,902.38
440105	Servicios basicos	1,245.97
440110	Servicio transporte personal	0.00
440115	Movilizaciones	341.67
440120	Impresion, reproduccion y publicaciones	0.00
440125	Servicios de vigilancia	0.00
440130	Servicios de aseo y limpieza	22.00
440190	Otros servicios generales	292.74
4402	TRASLADOS, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,187.75
440205	Pasajes en el interior	873.62
440210	Pasajes para el exterior	0.00
440215	Viaticos y subsistencias internas	314.13
440220	Viáticos y subsistencias en el exterior	0.00
4403	INSTALACIONES, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	912.41
440305	Mantenimiento de terrenos	0.00
440310	Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas	912.41
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	39,907.01
440505	Consultoría, asesoría e investigación especializada	0.00
440510	Servicios de auditoria externa	9,100.00
440515	Servicios profesionales	30,807.01
440520	Diseño de proyectos no ejecutados	0.00
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	621.48
440605	Material de oficina	597.48
440610	Material de imprenta, fotografia, reproducción y publicidad	24.00
4407	GASTOS DE INFORMÁTICA	10,144.48
440705	Desarrollo de sistemas informaticos	4,340.00
440710	Mantenimiento de sistemas y equipos informaticos	5,804.48
440790	Otros	0.00



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 3 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	2,288.63
4501	TITULOS Y VALORES	391.71
450105	Comision en compra o venta de inversiones	391.71
450110	Prima en compra de inversiones	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	223.04
450205	Intereses en préstamos	0.00
450210	Gastos bancarios	223.04
4503	COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS	0.00
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS	1,673.88
46	GASTOS NO OPERATIVOS	13,576.15
4601	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	13,576.15
460105	Impuestos y tasas	97.62
460110	Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros	6,872.29
460190	Otros	6,606.24
47	DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	44,556.65
4701	GASTO POR DEPRECIACIÓN	5,636.56
470105	Depreciación inmuebles para arrendar	0.00
470110	Depreciación edificios	4,678.75
470115	Depreciación de muebles y enseres	804.33
470120	Depreciación equipos de oficina	13.05
470125	Depreciación equipos de computación	140.43
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	38,920.09
470405	Por préstamos quirografarios	0.00
470410	Por préstamos prendarios	0.00
470415	Por préstamos hipotecarios	38,920.09
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



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 4 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	458.88
4801	SEGUROS	181.87
4890	OTROS	277.01
489005	Gasto custodia de valores	0.00
489090	Otros	277.01
5	INGRESOS	381,346.31
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	314,307.27
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	182,468.67
510105	Inversiones renta fija sector financiero privado	127,307.81
510110	Inversiones renta fija sector no financiero privado	55,160.86
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	131,838.60
510205	Quirografarios	99,170.94
510210	Prendarios	0.00
510215	Hipotecarios	32,667.66
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

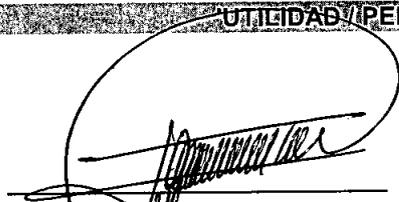


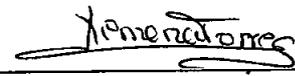
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/08/2020

Fecha de Impresión: 31/08/2020
Página 5 de 5

Código	Nombre de la Cuenta	Saldo
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	67,039.04
5301	ARRIENDOS	0.00
5302	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	0.00
5303	COMISIONES POR SERVICIOS	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	67,039.04
539005	Reversión de provisiones	57,346.90
539090	Otros ingresos	9,692.14
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00
UTILIDAD / PERDIDA PERIODO		238,736.69


ROSAL 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 AGOSTO DEL 2020

1 ACTIVOS

Las cuentas de Activos presentan un saldo al 31 de agosto de 2020 el valor de **USD. 5.634.017.40.**

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 agosto de 2020, mantienen un saldo por el valor de **USD. 1.728.596,26** según el siguiente detalle:

FONDOS DISPONIBLES		
Cuenta	Detalle	Valor
11011001	Caja Chica	100.00
11020501	Banco Pichincha Cta. Cte. No. 30053402-04	26.264.17
11050503	Banco Internacional Cta. Cte. No. 52061331-3	1.702.232.09
Total		1.728.596,26

NOTA 2

INVERSIONES NO PRIVATIVAS (12)

En cumplimiento a las Resoluciones del Comité de Inversiones del BIESS, según aprobación por correo electrónico desde el BIESS, para invertir nuevas inversiones y reinversiones en entidades del sector financiero, y con aprobación de montos y entidades, se procedió a dar cumplimiento y se presenta al 31 de agosto de 2020 por un valor de **USD. 1.870.000.00.**

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 AL 31/08/2020

BANCO EMISOR	TITULO	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	FECHA DE VENCIMIENTO
Alianza del Valle	Certificado de Depósito	100,00.00	8.00%	02-09-2020
Cooperativa JEP	Certificado de Depósito	1.000,00.00	7.50%	10-09-2020
Coop. Jardín Azuayo	Certificado de Depósito	600,00.00	7.85%	15-09-2020
Diners Club del Ecuador	Certificado de Depósito	170.000.00	6.90%	08/01/2021
Total		1,870,000.00		

NOTA 3

INVERSIONES RENTA FIJA NO FINANCIERO PRIVADO (1202)

En aplicación de la Política emitida por el BIESS, y las Resoluciones del Comité, se han colocado en Papel Comercial de Promarisco el valor de USD. 277.185.34 y recuperados a su vencimiento, según el siguiente detalle:

INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO AL 30/06/2020

BANCO EMISOR	TITULO	VALOR EN USD	TASA DE INTERÉS	FECHA DE VENCIMIENTO
Promarisco	Papel Comercial	277,185.34	8.30%	12-02-2021
Total		277.185.34		

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 julio de 2020 es **USD. 1.094.075,33**, correspondientes a 128 créditos desglosados de la siguiente manera:

INVERSIONES PRIVATIVAS		
Detalle	Valor	Créditos
Préstamos quirografarios	598.454.21	69
Préstamos hipotecarios	632.348.73	59
SUMAN	1.230.802.94	
Menos: Provisión	(136.727.61)	
TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS	1.094.075.33	128

Por la liquidación de partícipes y compensación de deudas de ex servidores de la Empresa TAME, ha disminuido el total de créditos.

Por decisión de Asamblea General de Representantes, y ante la emergencia sanitaria en los meses de abril, mayo no se efectuaron descuentos de capital e intereses de los créditos, y además junio, julio y agosto por la situación de la Empresa TAME EP en liquidación.

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. 136,727.61**.

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.

INVERSIONES PRIVATIVAS CALIFICACION DE CARTERA	
CALIFICACION	MONTO
A -1	2.175,74
A -2	134.19
A -3	
B -1	
B -2	54,74
C -1	939,30
C -2	999.82
D	50.862,82
E	81.561,00
TOTAL	136.727.61

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. 578.729.38** según el siguiente desglose:

CUENTAS POR COBRAR		
Cuenta	Detalle	Valor
1401	Rendimientos por cobrar inversiones no privativas	78.152.85
1402	Intereses por cobrar inversiones privativas	11.245.84
1490	Cuentas por cobrar varias (Tame y otros)	497.652.01
1499	Provisiones para Cuentas por cobrar (mora y devengados)	(8.321.32)
Total		578.729.38

En cumplimiento a la Resolución NO. JB-2014-3031 de la Junta Bancaria, se analizó los intereses devengados e intereses de mora, no recuperados del año 2018 de préstamos hipotecarios de ex partícipes, que constituyen una dudosa recuperación y evitar el alto riesgo, se realizó la reversión de los valores ajustados a cuentas de resultados, y se consideró la provisión respectiva.

En el caso de que a futuro se efectúe forma efectiva la recuperación de los valores se deberá realizar la reversión de la indicada provisión, con afectación a las respectivas cuentas de resultados. Se aplicó la disminución de la provisión relacionado a la cartera castigada registrada en el presente mes.