

ESTADOS FINANCIEROS

MES JULIO- 2020

FONDO DE CESANTÍA TAME FCPC (10)

RUC: 1791755057001

Atención:

Ingeniera
Mónica Salazar
Coordinación De Fondos Complementarios
Banco Del Instituto Ecuatoriano De Seguridad Social



Fondo de Cesantía TAME FCPC



Quito, 7 de agosto de 2020
160-FCT-BIESS-2020

Ingeniera

Mónica Salazar

**COORDINACIÓN DE FONDOS COMPLEMENTARIOS
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

Presente. -

| | | |
|-------------------------------------|--|---|
| Biess Banco del IESS | | BANCO DEL IESS VENTANILLA UNICA DOCUMENTO RECIBIDO |
| FECHA: 07 AGO 2020 | | HORA: 12:14 |
| <input type="checkbox"/> SIN ANEXOS | | <input checked="" type="checkbox"/> SIN ANEXOS |
| RECORRIDO | | |
| RECIBIDO POR | | |

De mi consideración:

Adjunto al presente me permito remitir a usted señora Ingeniera, copias del balance de julio de 2020, del Fondo de Cesantía TAME FCPC, el mismo que fue enviado oportunamente a la Superintendencia de Bancos del Ecuador el 7 de agosto 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. 159-FCT-BIESS-2020;
- 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, antípico mi agradecimiento.

Atentamente,

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



Adjunto: QUIPUX Nro. CIUDADANO-CIU-2020-21873, remitido a la Empresa Coordinadora de Empresas Públicas

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

Teléfonos: 2905-584 2560-563 0993514599

Quito - Ecuador



Quito, 7 de agosto de 2020
159-FCT-BIESS-2020

Economista

Francisco Javier Bolaños Trujillo

**INTENDENTE NACIONAL DE CONTROL DEL SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL
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 señor Intendente, los estados financieros al 31 de julio de 2020, 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.

Es importante señalar que el Fondo a julio de 2020, presenta una disminución de un millón novecientos cincuenta y cinco mil, por la liquidación de cuenta individual y compensación de créditos de 392 participes que se desvincularon de TAME EP, por la aplicación del Decreto 1061 de fecha 19 de mayo del 2020.

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

Atentamente,

Ing. Rosa Cecilia Calderón E.

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



Adjunto: QUIPUX Nro. CIUDADANO-CIU-2020-21873, remitido a la Empresa Coordinadora de Empresas Públicas

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

Teléfonos: 2905-584 2560-563 0993514599

Zulio - Ecuador

SB-SG-2020-23629-E

SB-SG-2020-23629-E
CORPORACION FINANCIERA
INTERAMERICANA DE INVERSIONES S.A.

SB-SG-2020-23629-E



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Teléfono: 2997600

Documento Nro.: SB-SG-2020-23629-E

Fecha: 2020-08-07 12:05:26

Recibido por: Jefferson Camilo Jácome Fern

CONTIENE: 1 HOJA

ANEXO: 1 ANILLADO

SB-SG-2020-23629-E
CORPORACION FINANCIERA
INTERAMERICANA DE INVERSIONES S.A.



Fondo de Cesantia 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 | JULIO 2020 |
| INFORMACIÓN GENERAL | |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES ACTIVOS | 263 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES A FIN DE MES PASIVOS (Retiro Voluntario) | 13 |
| NÚMERO TOTAL DE PARTÍCIPES A FIN DE MES | 276 |
| NÚMERO DE PARTÍCIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES | 210 |
| 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 Cesantia tame FCPC

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

ECUACION CONTABLE

ECUACION CONTABLE JULIO

CODIGO DE LA ENTIDAD:

10

| ECUACION CONTABLE | | | | | | | | |
|-------------------|---|--------------|---|--------------|---|----------------|---|--------------|
| ACTIVOS (1) | + | GASTOS (4) | = | PASIVOS (2) | + | PATRIMONIO (3) | + | INGRESOS (5) |
| 6.410.150,37 | + | 119.602,44 | = | 6.122.474,43 | + | 60.941,23 | | 346.337,15 |
| | | 6.529.752,81 | = | 6.529.752,81 | | | | |
| | | | | | | | | |

LCDA. XIMENA TORRES
CONTADORA
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

ING. ROSA CECILIA CALDERON
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION DEL BIESS

Quito, agosto 06 del 2020



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
Página 1 de 14

| Código | Nombre de la Cuenta | Saldo |
|--------|---|--------------|
| 1 | ACTIVOS | 6,410,150.37 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1,423,583.06 |
| 1101 | CAJA | 100.00 |
| 110105 | Efectivo | 0.00 |
| 110110 | Caja chica | 100.00 |
| 1102 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 1,423,483.06 |
| 110205 | Bancos e instituciones financieras locales | 1,423,483.06 |
| 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 | 2,447,185.34 |
| 1201 | INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO | 2,170,000.00 |
| 120105 | Certificado de depósito | 2,170,000.00 |
| 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 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020

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 | 1,867,897.70 |
| 1301 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER | 147,481.32 |
| 1302 | PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS | 1,087,975.97 |
| 1303 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS | 0.00 |
| 1304 | PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS | 684.93 |
| 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 | 709,359.67 |
| 1310 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS RENOVADOS | 0.00 |
| 1311 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS REESTRUCTURADOS | 30,444.92 |
| 1312 | PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS | 29,585.31 |
| 1399 | PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS | -137,634.42 |
| 139905 | (Quirografarios) | 0.00 |
| 139910 | (Prendarios) | 0.00 |
| 139915 | (Hipotecarios) | -137,634.42 |
| 139990 | (Provisión general) | 0.00 |
| 14 | CUENTAS POR COBRAR | 585,337.05 |
| 1401 | RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 73,752.78 |
| 140105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 63,463.81 |
| 140110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | 10,288.97 |
| 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 | 10,372.64 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | 859.34 |
| 140210 | Intereses por préstamos prendarios | 0.00 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | 9,513.30 |
| 1403 | CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL | 0.00 |
| 140305 | Préstamos | 0.00 |



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
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 | 509,678.09 |
| 149005 | Cheques protestados y rechazados | 0.00 |
| 149010 | Arrendatarios | 0.00 |
| 149015 | Pago por cuenta de participes a cobrar | 470,512.48 |
| 149090 | Otros | 39,165.61 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR) | -8,466.46 |
| 149905 | (Provisión intereses inversiones privativas) | -8,466.46 |
| 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 | 86,147.22 |
| 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 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
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) | -67,104.78 |
| 169905 | (Edificios) | -57,274.06 |
| 169910 | (Muebles y enseres) | -9,399.80 |
| 169915 | (Equipo de oficina) | -128.41 |
| 169920 | (Equipo de computación) | -302.51 |
| 169925 | (Vehiculos) | 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 | (Mobilario, maquinaria y equipo) | 0.00 |
| 179915 | (Unidades de transporte) | 0.00 |
| 179920 | (Títulos valores) | 0.00 |
| 179990 | (Otros) | 0.00 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 0.00 |
| 1901 | PAGOS ANTICIPADOS | 0.00 |
| 190105 | Anticipo contratistas | 0.00 |
| 190110 | Anticipo a proveedores | 0.00 |
| 190115 | Arriendos | 0.00 |
| 190120 | Seguros | 0.00 |
| 190190 | Otros | 0.00 |
| 190199 | (Amortización acumulada pagos anticipados) | 0.00 |
| 1902 | GASTOS DIFERIDOS | 0.00 |
| 190205 | Licencias y programas de computación | 27,433.78 |
| 190210 | Gastos de adecuación | 0.00 |
| 190290 | Otros | 0.00 |
| 190299 | (Amortización acumulada gastos anticipados) | -27,433.78 |
| 1903 | DERECHOS FIDUCIARIOS | 0.00 |
| 190305 | Inversiones no privativas | 0.00 |
| 190310 | Inversiones privativas | 0.00 |
| 190315 | Proyectos inmobiliarios | 0.00 |



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
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 | 6,122,474.43 |
| 21 | CUENTA INDIVIDUAL | 3,738,208.64 |
| 2101 | CESANTIA | 3,738,208.64 |
| 210105 | Aportes personales | 2,781,440.65 |
| 210110 | Aportes patronales | 618,907.93 |
| 210115 | Aporte personal adicional | 235,109.66 |
| 210120 | Aporte retiro voluntario cesantía | 102,750.40 |
| 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 | CESANTIA | 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 | 2,356,640.18 |
| 2301 | PRESTACIONES LIQUIDAS POR PAGAR | 2,353,094.35 |
| 230105 | Cesantía | 2,353,094.35 |
| 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 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
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 | 943.92 |
| 230405 | Impuestos municipales | 0.00 |
| 230410 | Retenciones IVA | 495.45 |
| 230490 | Otros | 448.47 |
| 2305 | TASA DE ADMINISTRACION BIESS | 0.00 |
| 2390 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 2,601.91 |
| 239005 | Intereses por pagar | 0.00 |
| 239010 | Proveedores | 997.25 |
| 239015 | Honorarios por pagar | 0.00 |
| 239020 | Servicios basicos por pagar | 0.00 |
| 239025 | Dietas | 0.00 |
| 239030 | Cheques girados y no cobrados | 0.00 |
| 239090 | Otras cuentas por pagar | 1,604.66 |
| 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 <small>ESTEBOB</small> | 0.00 |
| 2490 | OTRAS OBLIGACIONES | 0.00 |
| 25 | OBLIGACIONES PATRONALES | 27,625.61 |
| 2501 | REMUNERACIONES POR PAGAR | 0.00 |
| 2502 | BENEFICIOS SOCIALES | 26,629.85 |
| 2503 | APORTES Y RETENCIONES IESS | 956.78 |
| 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 | 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 |



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020

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 | 119,602.44 |
| 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 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020

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 | 24,094.15 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | 24,094.15 |
| 430105 | Remuneración o salarios | 14,760.00 |
| 430110 | Remuneracion extraordinaria | 81.14 |
| 430115 | Decimos sueldos | 1,888.75 |
| 430120 | Aporte patronal | 1,898.04 |
| 430125 | Fondo de reserva | 1,301.20 |
| 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 | 45,861.72 |
| 4401 | SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES | 1,734.35 |
| 440105 | Servicios basicos | 1,100.89 |
| 440110 | Servicio transporte personal | 0.00 |
| 440115 | Movilizaciones | 318.72 |
| 440120 | Impresion,reproducción 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 | 1,134.75 |
| 440205 | Pasajes en el interior | 820.62 |
| 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 | 816.34 |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos | 0.00 |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificos y oficinas | 816.34 |
| 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 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
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 | 32,172.87 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | 0.00 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | 5,195.00 |
| 440515 | Servicios profesionales | 26,977.87 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | 0.00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 584.49 |
| 440605 | Material de oficina | 560.49 |
| 440610 | Material de imprenta,fotografia,reproducción y publicidad | 24.00 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | 9,418.92 |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | 4,340.00 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | 5,078.92 |
| 440790 | Otros | 0.00 |
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 2,264.40 |
| 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 | 198.81 |
| 450205 | Intereses en préstamos | 0.00 |
| 450210 | Gastos bancarios | 198.81 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | 0.00 |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | 1,673.88 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 12,168.57 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 12,168.57 |
| 460105 | Impuestos y tasas | 97.62 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | 6,872.29 |
| 460190 | Otros | 5,198.66 |
| 47 | DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 35,080.99 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 4,920.43 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | 0.00 |
| 470110 | Depreciación edificios | 4,084.32 |
| 470115 | Depreciación de muebles y enseres | 702.13 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | 11.39 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | 122.59 |
| 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 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
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 | 30,160.56 |
| 470405 | Por préstamos quirogarfarios | 0.00 |
| 470410 | Por préstamos prendarios | 0.00 |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | 30,160.56 |
| 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 | 132.61 |
| 4801 | SEGUROS | 0.00 |
| 4890 | OTROS | 132.61 |
| 489005 | Gasto custodia de valores | 0.00 |
| 489090 | Otros | 132.61 |
| 5 | INGRESOS | 346,337.15 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 288,970.64 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 160,911.98 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 107,732.22 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | 53,179.76 |
| 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 | 128,058.66 |



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
Página 11 de 14

| Código | Nombre de la Cuenta | Saldo |
|-------------|--|------------------|
| 510205 | Quirografarios | 97,766.26 |
| 510210 | Prendarios | 0.00 |
| 510215 | Hipotecarios | 30,292.40 |
| 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 | 57,366.51 |
| 5301 | ARRIENDOS | 0.00 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | 0.00 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | 0.00 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | 57,366.51 |



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
Página 12 de 14

| Código | Nombre de la Cuenta | Saldo |
|--------|--|--------------|
| 539005 | Reversión de provisiones | 47,680.56 |
| 539090 | Otros ingresos | 9,685.95 |
| 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 | Titulos 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 | 8,010,546.29 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 8,010,546.29 |
| 7302 | PROVISIONES CONSTITUIDAS | 0.00 |
| 7303 | DEFICIENCIA DE PROVISIONES | 0.00 |



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE GENERAL

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
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 | 8,010,546.29 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 8,010,546.29 |
| 740105 | Documentos en garantía | 3,465,841.80 |
| 740110 | Vehículos en garantía | 0.00 |
| 740115 | Bienes inmuebles en garantía | 4,544,704.49 |
| 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

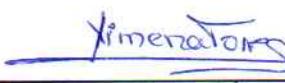
ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
Página 14 de 14

| Código | Nombre de la Cuenta | Saldo |
|--------|------------------------------------|-------|
| 7490 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREDITADAS | 0.00 |


ROSA CALDERON
REPRESENTANTE LEGAL




XIMENA TORRES
CONTADOR/A



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020

Página 1 de 5

| Código | Nombre de la Cuenta | Saldo |
|--------|--|------------|
| 4 | GASTOS | 119,602.44 |
| 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 | 24,094.15 |
| 4301 | GASTOS DEL PERSONAL | 24,094.15 |
| 430105 | Remuneración o salarios | 14,760.00 |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | 81.14 |
| 430115 | Decimos sueldos | 1,888.75 |
| 430120 | Aporte patronal | 1,898.04 |
| 430125 | Fondo de reserva | 1,301.20 |
| 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 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
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 | 45,861.72 |
| 4401 | SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES | 1,734.35 |
| 440105 | Servicios basicos | 1,100.89 |
| 440110 | Servicio transporte personal | 0.00 |
| 440115 | Movilizaciones | 318.72 |
| 440120 | Impresion,reproducción 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 | 1,134.75 |
| 440205 | Pasajes en el interior | 820.62 |
| 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 | 816.34 |
| 440305 | Mantenimiento de terrenos | 0.00 |
| 440310 | Instalaciones y mantenimiento de edificios y oficinas | 816.34 |
| 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 | 32,172.87 |
| 440505 | Consultoría, asesoría e investigación especializada | 0.00 |
| 440510 | Servicios de auditoría externa | 5,195.00 |
| 440515 | Servicios profesionales | 26,977.87 |
| 440520 | Diseño de proyectos no ejecutados | 0.00 |
| 4406 | BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE | 584.49 |
| 440605 | Material de oficina | 560.49 |
| 440610 | Material de imprenta,fotografía,reproducción y publicidad | 24.00 |
| 4407 | GASTOS DE INFORMÁTICA | 9,418.92 |
| 440705 | Desarrollo de sistemas informáticos | 4,340.00 |
| 440710 | Mantenimiento de sistemas y equipos informáticos | 5,078.92 |
| 440790 | Otros | 0.00 |



FONDO DE CESANTIA TAME FCPC
BALANCE DE RESULTADOS

ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020

Página 3 de 5

| Código | Nombre de la Cuenta | Saldo |
|--------|---|-----------|
| 45 | GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | 2,264.40 |
| 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 | 198.81 |
| 450205 | Intereses en préstamos | 0.00 |
| 450210 | Gastos bancarios | 198.81 |
| 4503 | COSTOS POR SERVICIOS FIDUCIARIOS | 0.00 |
| 4504 | GASTO POR TASA DE ADMINISTRACION PAGADA AL BIESS | 1,673.88 |
| 46 | GASTOS NO OPERATIVOS | 12,168.57 |
| 4601 | IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES | 12,168.57 |
| 460105 | Impuestos y tasas | 97.62 |
| 460110 | Contribución a la Superintendencia de Bancos y Seguros | 6,872.29 |
| 460190 | Otros | 5,198.66 |
| 47 | DEPRECIACIONES AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | 35,080.99 |
| 4701 | GASTO POR DEPRECIACIÓN | 4,920.43 |
| 470105 | Depreciación inmuebles para arrendar | 0.00 |
| 470110 | Depreciación edificios | 4,084.32 |
| 470115 | Depreciación de muebles y enseres | 702.13 |
| 470120 | Depreciación equipos de oficina | 11.39 |
| 470125 | Depreciación equipos de computación | 122.59 |
| 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 | 30,160.56 |
| 470405 | Por préstamos quirogarfarios | 0.00 |
| 470410 | Por préstamos prendarios | 0.00 |
| 470415 | Por préstamos hipotecarios | 30,160.56 |
| 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 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020

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 | 132.61 |
| 4801 | SEGUROS | 0.00 |
| 4890 | OTROS | 132.61 |
| 489005 | Gasto custodia de valores | 0.00 |
| 489090 | Otros | 132.61 |
| 5 | INGRESOS | 346,337.15 |
| 51 | INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS | 288,970.64 |
| 5101 | POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS | 160,911.98 |
| 510105 | Inversiones renta fija sector financiero privado | 107,732.22 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | 53,179.76 |
| 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 | 128,058.66 |
| 510205 | Quirografarios | 97,766.26 |
| 510210 | Prendarios | 0.00 |
| 510215 | Hipotecarios | 30,292.40 |
| 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

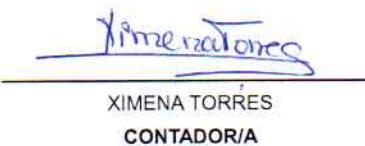
ENTIDAD 3440
FECHA DEL BALANCE 31/07/2020

Fecha de Impresión: 06/08/2020
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 | 57,366.51 |
| 5301 | ARRIENDOS | 0.00 |
| 5302 | RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS | 0.00 |
| 5303 | COMISIONES POR SERVICIOS | 0.00 |
| 5390 | INGRESOS VARIOS | 57,366.51 |
| 539005 | Reversión de provisiones | 47,680.56 |
| 539090 | Otros ingresos | 9,685.95 |
| 59 | PERDIDAS Y GANANCIAS | 0.00 |
| 'UTILIDAD / PERDIDA PERIODO' | | 226,734.71 |


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 JULIO DEL 2020

1 ACTIVOS

Las cuentas de Activos presentan un saldo al 31 de julio de 2020 el valor de **USD. 6.410.150.37**.

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 julio de 2020, mantienen un saldo por el valor de **USD. 1.423.583,06** según el siguiente detalle:

| FONDOS DISPONIBLES | | |
|---------------------------|--|---------------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 11011001 | Caja Chica | 100.00 |
| 11020501 | Banco Pichincha Cta. Cte. No. 30053402-04 | 27.396.59 |
| 11050503 | Banco Internacional Cta. Cte. No. 52061331-3 | 1.396.086.47 |
| | Total | 1.423.583,06 |

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 julio de 2020 por un valor de **USD. 2.170.000.00**.

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

INVERSIONES NO PRIVATIVAS AL 31/07/2020

| BANCO EMISOR | TITULO | VALOR EN USD | TASA DE INTERÉS | FECHA DE VENCIMIENTO |
|-------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------------|
| Banco del Austro | Certificado de Depósito | 300,000.00 | 7.30% | 20-08-2020 |
| 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 | | 2,170,000.00 | | |

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 PÚBLICO (1203) (NO APLICA)

NOTA 5

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

NOTA 6

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

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. 1.867.897,70**, correspondientes a 229 créditos desglosados de la siguiente manera:

| INVERSIONES PRIVATIVAS | | |
|-------------------------------------|---------------------|----------|
| Detalle | Valor | Créditos |
| Préstamos quirografarios | 1.236.142.22 | 162 |
| Préstamos hipotecarios | 769.389.90 | 67 |
| SUMAN | 2.005.532.12 | |
| Menos: Provisión | (137.634.42) | |
| TOTAL INVERSIONES PRIVATIVAS | 1.867.897.70 | 229 |

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 y julio 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. 137,634.42**.

Según el siguiente detalle:

| INVERSIONES PRIVATIVAS CALIFICACION DE CARTERA | |
|--|-------------------|
| CALIFICACION | MONTO |
| A -1 | 2.892,63 |
| A -2 | |
| A -3 | |
| B -1 | |
| B -2 | 538,63 |
| C -1 | 249,95 |
| C -2 | 3.615,26 |
| D | 48.556,34 |
| E | 81.781,61 |
| TOTAL | 137.634,42 |

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. 585.337.05** según el siguiente desglose:

| CUENTAS POR COBRAR | | |
|--------------------|---|-------------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 1401 | Rendimientos por cobrar inversiones no privativas | 73.752.78 |
| 1402 | Intereses por cobrar inversiones privativas | 10.372.64 |
| 1490 | Cuentas por cobrar varias (Tame y otros) | 509.678.09 |
| 1499 | Provisiones para Cuentas por cobrar (mora y devengados) | (8.466.46) |
| Total | | 585.537.05 |

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 efectué 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.

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. 509.678.09** forma parte de la **nota 9** y corresponde a Cuentas por Cobrar TAME por descuentos a empleados en roles de los meses: noviembre, diciembre/2019, enero, febrero del 2020.

Se procederá al cobro con los Abogados del Fondo, por la vía extrajudicial y se ha gestionado por parte de la Gerencia mediante reuniones y oficios en conocimiento del BIESS y de la Superintendencia de Bancos, la recuperación de valores no pagados por TAME, y que constituyen obligación a favor del Fondo, considerando la difícil situación del Decreto 1061 emitido el 19 de mayo por el Gobierno.

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:

| CUENTAS POR COBRAR VARIAS | |
|-----------------------------------|-------------------|
| Detalle | Valor |
| TAME | 470.512.48 |
| Cuentas por cobrar cargo a socios | 2.765.84 |
| Otros valores por cobrar | 28.758.26 |
| Seguro de desgravamen | 2.889.73 |
| Seguro de incendios | 1.175.38 |
| Cartera castigada Sr. Barberán | 3.576.40 |
| TOTAL | 509.678.09 |

NOTA 13

INVERSIONES EN PROYECTOS INMOBILIARIOS (15)

(NO APLICA)

NOTA 14

BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN (17)

(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 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 julio de 2020 el valor de **USD. 6.122.474.43.**

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 julio de 2019 presenta un saldo por el valor de **USD 3.738.208.64** según el siguiente detalle:

| CUENTA INDIVIDUAL | | |
|-------------------|---------------------------|---------------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 210105 | Aportes personales | 2.781.440.65 |
| 210110 | Aportes patronales | 618.907.93 |
| 210115 | Aportes adicionales | 235.109.66 |
| 210120 | Aportes Retiro Voluntario | 102.750.40 |
| TOTAL | | 3.738.208.64 |

Al cierre del 31 de enero del 2020, se realizó el proceso de la distribución y capitalización de los rendimientos del ejercicio del año 2019 en las cuentas individuales de los partícipes. Esta cuenta ha decrecido por la liquidación de cesantías.

Al 31 de Julio del 2020, se ha disminuido por la liquidación de 392 partícipes en su cuenta individual, en lo referente a aportes personales, aportes patronales y aportes adicionales, por haber sido desvinculados de la empresa patronal, con registro de cuenta por pagar.

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. 2.356.640.18** al 31 de julio de 2020, según el siguiente detalle.

| CUENTAS POR PAGAR | | |
|-------------------|--|---------------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 230105 | Cesantía | 2.353.094.35 |
| 230410 | Impuestos y tasas (Retenciones Iva) | 495.45 |
| 230490 | Impuestos y tasas (Retenciones en la fuente) | 448.47 |
| 2390 | Otras cuentas por pagar | 2.601.91 |
| TOTAL | | 2.356.640.18 |

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. (2013) y al 31 de julio del 2020, previo al cumplimiento de todos los requisitos de las normativas vigentes y cumpliendo las recomendaciones de Auditoría Externa.

Los conceptos de rendimientos por pagar a ex partícipes que en ejercicios anteriores (2016-2017) se liquidaron y se gestiona su ubicación y pago.

| Liquidaciones por pagar | | |
|---------------------------------|---------------------|--|
| Detalle | Valor | |
| Año 2013 | 387.85 | |
| Año 2019 (1) | 1.084.55 | |
| Rendimientos años: 2016-2017 | 2.487.39 | |
| Rendimientos por pagar año 2019 | 2.130.14 | |
| Año 2020 | 2.347.004.42 | |
| TOTAL | 2.353.094.35 | |

NOTA 19

TASAS ADMINISTRACIÓN BIESS (2305)

De acuerdo con 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-2019-418 de fecha 15 de abril del 2019, 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, se provisionó hasta el mes de abril/2020.

A junio 2020 se realizó un ajuste entre las cuentas: 230505 Tasas de Administración Bless con la cuenta 230220 Provisión Otros Despidos, porque se tendrá una obligación que cumplir con los empleados del Fondo de Cesantía, ante el proceso de liquidación del Fondo

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 esta reserva como un fondo de contingencias con un saldo actual de **USD. 578.48**, en conocimiento de la Asamblea General de Representantes.

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 Premium EC Cía. Ltda. de fecha 27 de diciembre del 2018, por un valor de **USD. 60.362,75**.

NOTA 23

OTROS APORTES RESTRINGIDOS (33)

(NO APLICA)

NOTA 24

RESULTADOS (34)

(NO APLICA)

Se encuentra registrado como excedente del periodo el resultado de los ingresos y egresos registrados al 31 de julio del 2020 se presenta de la siguiente manera:

INGRESOS USD. 346.337,15

GASTOS USD. 119.602,44

EXCEDENTE USD. 226.734,71

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 julio de 2020 conforme constan en el presupuesto representan un valor de **USD. 119.602,44** 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, 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 | 14.760.00 |
| 430110 | Remuneración extraordinaria | 81.14 |
| 430115 | Décimos sueldos | 1.888.75 |
| 430120 | Aporte patronal | 1.898.04 |
| 430125 | Fondos de reserva | 1.301.20 |
| 430135 | Desahucio | 2.292.54 |
| 430140 | Uniformes | 114.00 |
| 430190 | Otros (Seguro médico) | 1.758.48 |
| | | TOTAL |
| | | 24.094.15 |

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 | 1.734.35 |
| 4402 | Traslados, viáticos y subsistencias | 1.134.75 |
| 4403 | Instalaciones, mantenimiento y reparaciones | 816.34 |
| 4405 | Honorarios profesionales (Gerente, Asesoria legal, Estudio.Actuarial) | 32.172.87 |
| 4406 | Bienes de uso y consumo corriente | 584.49 |
| 4407 | Gastos de informática | 9.418.92 |
| | | TOTAL |
| | | 45.861.72 |

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 julio de 2020, en cumplimiento a la Resolución SB-Nº.418 del 15 de abril del 2019, con el siguiente detalle:

| GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS | | |
|---------------------------------|--|-----------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 450105 | Comisión en compra o venta de inversiones | 391.71 |
| 450210 | Gastos bancarios | 198.81 |
| 450405 | Gasto por tasa de administración pagada al BIESS | 1.673.88 |
| | TOTAL | 2.264.40 |

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 | 97.62 |
| 460110 | Contribución Superintendencia | 6.872.29 |
| 460190 | Otros (Gastos IVA) | 5.198.66 |
| | TOTAL | 12.168.57 |

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 con las normas contables según el siguiente detalle:

| DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y PROVISIONES | |
|--|------------------|
| NOMBRE | VALOR |
| Depreciación Edificios | 4.084.32 |
| Depreciación Muebles y enseres | 702.13 |
| Depreciación Equipo de oficina | 11.39 |
| Depreciación Equipo de computación | 122.59 |
| TOTAL GASTO DEPRECIACION | 4.920.43 |
| Provisiones inversiones privativas | |
| (Por Préstamos Hipotecarios) | 30.160.56 |
| TOTAL | 35.080.99 |

NOTA 32

OTROS GASTOS Y PERDIDAS (48)

Por otros egresos un saldo de USD. **132.61** que corresponde por ajuste para dejar saldos exactos de otros egresos. La cuenta 489090.

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. 346.337.15**, y se debe aclarar que en el presente mes no se afectó los intereses de préstamos por decisión de Asamblea y de acuerdo con el siguiente detalle al 31 de julio de 2020:

| INGRESOS | | |
|--------------|---|-------------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 510105 | Inversiones renta fija sector privado | 107.732.22 |
| 510110 | Inversiones renta fija sector no financiero privado | 53.179.78 |
| 510205 | Por inversiones privativas Quirografarios | 97.766.26 |
| 510215 | Por inversiones privativas Hipotecarios | 30.292.40 |
| 539005 | Reversión de provisiones | 47.680.56 |
| 539090 | Otros ingresos | 9.685.95 |
| TOTAL | | 346.337.15 |



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 con normas contables, se procede a la aplicación del registro del interés ganado en forma mensual, de inversiones privativas. De acuerdo con 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 julio de 2020 por el valor de **USD 128.058.66** de inversiones privativas.

| POR INVERSIONES PRIVATIVAS | |
|---|-------------------|
| Detalle | Valor |
| Préstamos quirografarios | 97.766.26 |
| Préstamos hipotecarios | 30.292.40 |
| TOTAL POR INVERSIONES PRIVATIVAS | 128.058.66 |

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 julio de 2020 se tiene un saldo **USD. 3.465.841.80** de acuerdo 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.

| DOCUMENTOS DE GARANTIA | | |
|------------------------|---------------------------------|---------------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 74010501 | Letras de cambio quirografarios | 437.621.00 |
| 74010502 | Pagarés quirografarios | 1.021.962.20 |
| 74010504 | Letras de cambio hipotecarios | 1.463.786.00 |
| 74010505 | Pagarés Hipotecarios | 472.472.60 |
| 74010506 | Demanda judicial hipotecarios | 70,000.00 |
| TOTAL | | 3.465.841.80 |

Elaborado

Ximena Torres



Lcda. Ximena Torres
CONTADORA
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

Quito, agosto 06 del 2020



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 JULIO DEL 2020

ADMINISTRACION

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

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

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

Por efecto de la pandemia declarada en el Ecuador, se preparó un Plan de Manejo de Emergencias, en conocimiento de la Superintendencia de Bancos, del BIESS y la Asamblea de Representantes. Además ante el decreto 1061 emitido por el señor Presidente de la República para liquidar a TAME EP, proceso por el cual se desvinculó a 392 participes. Por otra parte la Asamblea General de Representantes de fecha 26 de junio 2020, resuelve por unanimidad disolver de forma voluntaria el Fondo de Cesantía TAME FCPC, en proceso de liquidación en la Superintendencia de Bancos.

PARTICIPES

El Fondo de Cesantía Tame FCPC, tiene en sus registros al 31 de julio de 2020, **263** participes activos y **13** partícipes 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 julio de 2020 por un valor de **USD. 27.396.59** 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. 1.396.086.47** al 31 de julio de 2020, 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.

| Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado al 31/07/2020 | | | | |
|---|---------------------|-----------------|----------|----------------------|
| EMISOR | VALOR EN USD | TASA DE INTERES | PLAZO | FECHA DE VENCIMIENTO |
| BANCO DEL AUSTRO | 300,000.00 | 7.30 | 181 DIAS | 20/08/2020 |
| ALIANZA DEL VALLE | 100,000.00 | 8.00 | 181 DIAS | 02/09/2020 |
| COOPERATIVA JEP | 1,000,000.00 | 7.50 | 181 DIAS | 10/09/2020 |
| COOP. JARDIN AZUAYO | 600,000.00 | 7.85 | 181 DIAS | 15/09/2020 |
| DINERS CLUB | 170,000.00 | 6.90 | 270 DIAS | 08/01/2021 |
| TOTAL | 2,170,000.00 | | | |

Al 31 de julio del 2020 el Fondo de Cesantía Tame registra las siguientes Inversiones no privativas en cumplimiento a las resoluciones del Comité de Inversiones del BIESS, según aprobaciones del BIESS enviados por correo electrónico para las inversiones y reinversiones en las Instituciones Financieras en cada inversión y fecha de colocación.

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** en montos y plazos aprobados, recuperados en su vencimiento, y 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 RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO AL 31-07-2020

| 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 | | |

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 con el Plan de Cuentas vigentes que enlaza automáticamente con la cartera al 31 de julio de 2020 por el valor de **USD. 1.867.897.70**, afectada por la provisión. Además, la liquidación de cesantías de 392 ex partícipes, que se compensan deudas refleja un decrecimiento en este rubro, se tiene 229 créditos.

A estas inversiones corresponden las cuentas de los préstamos quirografarios por vencer, quirografarios renovados, quirografarios vencidos, hipotecarios por vencer, hipotecarios reestructurados e hipotecarios vencidos. Por decisión de Asamblea Extraordinaria y debido a la emergencia sanitaria, no se han recuperados dividendos de préstamos en el presente mes.

Por decisión de Asamblea, en los meses de abril, mayo y junio no se efectuaron descuentos de capital e intereses de los créditos, debido a la pandemia y además julio por la situación de la Empresa TAME EP, según resolución de la Asamblea de Representantes.

Las tasas de interés del año 2020 aprobadas por la Asamblea General de Representantes, son las siguientes:

Préstamos quirografarios: 12,90%

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. 137.634.42**, según anexo respectivo.

En lo que refiere a los Préstamos Quirografarios y de acuerdo con la normativa indicada no se realiza la provisión debido a 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.

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 con 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. 585.337.05** al 31 de julio del 2020.

| CUENTAS POR COBRAR | | |
|--------------------|---|-------------------|
| Cuenta | Detalle | Valor |
| 140105 | Intereses renta fija sector financiero privado | 63.463.81 |
| 140110 | Intereses renta fija sector no financiero privado | 10.288.97 |
| 140205 | Intereses por préstamos quirografarios | 859.34 |
| 140215 | Intereses por préstamos hipotecarios | 9.513.30 |
| 149015 | Pago por cuenta por cobrar TAME | 470.512.48 |
| 149090 | Otros | 39.165.61 |
| 149905 | Provisiones intereses por mora y devengados | (8.466.46) |
| | | 585.337.05 |
| Total | | 585.337.05 |

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 participes, que constituyen una dudosa recuperación y evitar el alto riesgo, se consideró el registro de la provisión respectiva.

En caso de recuperación efectiva de los valores provisionados, se reversará la cuenta con afectación a resultados.

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 julio del 2020 por un valor de **USD. 470.512.48** por descuentos ejecutados en roles de pago, por conceptos de préstamos y aportes de los participes 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.

| Detalle de cuentas por cobrar TAME | |
|---|-------------------|
| NOVIEMBRE/2019 | 118.936.45 |
| DICIEMBRE/2019 | 118.111.70 |
| ENERO/2020 | 117.074.90 |
| FEBRERO/2020 | 116.389.43 |
| TOTAL | 470.512,48 |

Se ha gestionado por parte de la Gerencia mediante reuniones y oficios en conocimiento del BIESS y de la Superintendencia de Bancos, la recuperación de valores no pagados por TAME, y que constituyen obligación a favor del Fondo, considerando la difícil situación del Decreto 1061 emitido el 19 de mayo por el Gobierno.

OTROS VALORES POR COBRAR

PROVEEDORES SEGURO CONTRA INCENDIOS Y LINEAS

Dentro de la normativa vigente la Administración del BIESS, gestionó a nivel de Fondos la contratación de la Póliza de **"INCENDIO Y LINEAS DE LOS BIENES DE LOS PRESTAMOS HIPOTECARIOS"**, con la Aseguradora "Seguros Sucre", cuyos valores deberán ser asumidos y descontados a los partícipes que mantienen préstamos hipotecarios, y está vigente desde 1º de agosto del 2020.

PROPIEDAD Y EQUIPO

Los bienes inmuebles: La Oficina se encuentra registrado con su valor de mercado de acuerdo a su último avalúo vigente por la Empresa Premium EC Cia. Ltda. de fecha 27 de diciembre del 2018.

Los bienes muebles: están depreciados al 31 de julio de 2020, 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 con 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 |



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

| PROPIEDAD Y EQUIPO | | | |
|-----------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| NOMBRE | Valor | Depreciación | Saldo |
| Edificios | 140,362.75 | (57.274.06) | 83.088.69 |
| Muebles y enseres | 12,061.51 | (9.399.80) | 2.661.71 |
| Equipo de oficina | 195.76 | (128.41) | 67.35 |
| Equipo de computación | 631.98 | (302.51) | 329.47 |
| TOTAL | 153,252.00 | (67.104.78) | 86.147.22 |

OTROS ACTIVOS

GASTOS DIFERIDOS

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

PASIVOS

CUENTA INDIVIDUAL: CESANTIA

En cumplimiento a la Resolución SBS-2014-740 y por Resolución de Asamblea General de diciembre 2013 el Fondo se maneja bajo el régimen de Cuentas Individuales de los Partícipes, desde el 1º. de enero del 2014, y se presentan en los movimientos de aportes personales, patronales, adicionales y sus rendimientos por un total al 31 de julio de 2020 de **USD. 3.738.208.64**.

En cumplimiento a la Resolución 280 y la disposición mediante Circular Nro. BIESS-C-CFCO-0001-2020 de fecha 08 de enero del 2020, se procesó la distribución y capitalización de rendimientos 2019 incrementando las cuentas individuales de los partícipes al 31 de enero del 2020.

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, se aplicará el 1% y se consideran nueve (6) cupos para este año 2020.

Esta cuenta ha decrecido por la liquidación de cesantías del presente ejercicio.

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 392 partícipes los



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

beneficios de los partícipes que se terminan la relación laboral con la Empresa TAME EP, por un valor de **USD. 2.353.094.35**, en proceso de liquidación y desembolso, según el siguiente detalle:

| Liquidaciones por pagar | |
|---------------------------------|---------------------|
| Detalle | Valor |
| Año 2013 | 387.85 |
| Año 2019 (1) | 1.084.55 |
| Rendimientos años: 2016-2017 | 2,487.39 |
| Rendimientos por pagar año 2019 | 2.130.14 |
| Año 2020 | 2.347.004.42 |
| TOTAL | 2.353.094.35 |

CUENTAS POR PAGAR EXPARTICIPES

En cumplimiento a la normativa vigente, se considera la contabilización de los rendimientos de los años 2016 y 2017 respectivamente. Al 31 de julio del 2020 se tiene un valor de **USD. 2.487.39**.

Se implementó la Retención Electrónica y comunicación en correos electrónicos de los valores respectivos y el 2% de retención en favor de los ex partícipes.

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

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, con un pago retenciones de rendimientos financieros de **USD. 943.92**.

TASA DE ADMINISTRACION BIESS

De acuerdo con 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-2019-418 de fecha 15 de abril del 2019, Art. 2.- Los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados FCPCs, que, al cierre del ejercicio contable



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

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, se provisionó hasta el mes de abril/2020.

A junio 2020 se realizó un ajuste entre las cuentas: 230505 Tasas de Administración Biess con la cuenta 230220 Provisión Otros Despidos, porque se tendrá una obligación que cumplir con los empleados del Fondo de Cesantía, ante el proceso de liquidación del Fondo.

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 participa 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 marzo del 2021.

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 efectuado por la firma Actuaría, para el ejercicio 2019.

PATRIMONIO

RESERVAS ESPECIALES (Contingencias)

Desde el año 2014 cumpliendo la Resolución de Asamblea General se estableció esta reserva como un fondo de contingencias con un saldo actual **USD. 578.48**, en conocimiento de la Asamblea General de Representantes.

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 27 de diciembre del 2018 por **USD. 60.362,75**.



Fondo de Cesantía tame FCPC

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

RESULTADOS

Los valores de esta cuenta se presentarán al final del ejercicio, al cerrar las cuentas de ingresos y gastos en forma anual. Se debe aclarar que en el presente mes no se afectó los intereses de préstamos por decisión de Asamblea

DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS DEL PERÍODO

De manera relativa se presenta como excedente del periodo el resultado de la comparación de rubros de ingresos y egresos registrados al 31 de julio del 2020, y se detalla de la siguiente manera:

| | | |
|------------------|------|------------|
| INGRESOS | USD. | 346.337,15 |
| GASTOS | USD. | 119.602,44 |
| EXCEDENTE | USD. | 226.734.71 |

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, pagarés quirografarios, letras de cambios hipotecarios, pagarés hipotecarios, demanda judicial hipotecarios y las hipotecas de los préstamos al 31 de julio del 2020.

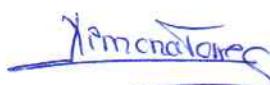
DETALLE DE PROMEDIOS

Conforme a los datos del Balance, se establecen los siguientes promedios de cartera al 31 de julio de 2020.

Promedio de índice de morosidad: 2.03%

Promedio de endeudamiento: 9.334.07

ELABORADO



Lcda. Ximena Torres
CONTADORA
FONDO DE CESANTIA TAME FCPC



APROBADO


Ing. Rosa Cecilia Calderón
REPRESENTANTE LEGAL
ADMINISTRACION BIESS

Quito, agosto 06 del 2020



HOJA DE OBSERVACIONES

NÚMERO DEL FCPC: 1791755057001

NOMBRE DEL FCPC: FONDO DE CESANTIA TAME FCPC

| ACTIVO | | | | | |
|---------------|-----------------|-----------------|------------------------|---|--|
| MES | JULIO 2019 | JULIO 2020 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 9.165.914,30 | \$ 6.410.150,37 | \$ (2.755.763,93) | Liquidaciones de préstamos quirografarios e hipotecarios de ex participes que dejaron de trabajar en TAME EP. | Disolución Voluntaria del Fondo en proceso de la SB, para la liquidación |

| UTILIDAD | | | | | |
|-----------------|---------------|---------------|------------------------|---|---|
| MES | JULIO 2019 | JULIO 2020 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 375.843,51 | \$ 226.734,71 | \$ (149.108,80) | Disminución en inversiones privativas por compensación de créditos de ex participes | Resoluciones adoptadas por la Asamblea de Representantes, situación de la Empresa |

| CUENTA INDIVIDUAL | | | | | |
|--------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|---|--|
| MES | JULIO 2019 | JULIO 2020 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 8.666.202,01 | \$ 3.738.208,64 | \$ (4.927.993,37) | Liquidación de cuenta individual de ex participes que dejaron de trabajar en TAME EP. | Situación de liquidación de la Empresa TAME EP, se han desvinculado 392 participes |

| GASTO | | | | | |
|--------------|---------------|---------------|------------------------|-----------------------------|---|
| MES | JULIO 2019 | JULIO 2020 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 123.503,87 | \$ 119.602,44 | \$ (3.901,43) | Cumplimiento de presupuesto | Disminución de gastos por situación del Fondo |

| INGRESO | | | | | |
|----------------|---------------|---------------|------------------------|---|--|
| MES | JULIO 2019 | JULIO 2020 | VARIACIÓN DE LA CUENTA | OBSERVACIÓN | PLAN DE ACCIÓN |
| USD | \$ 499.347,38 | \$ 346.337,15 | \$ (153.010,23) | Disminución de rendimientos por liquidación de créditos ex participes, no generación de intereses abril, mayo y junio, julio. | Resoluciones de Asamblea General de Representantes |

Elaborado por: Ligia Guachamin

Revisado por: Ing. Rosa Cecilia Calderón E.

