

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

Comprendido entre el 31-JUL-2015 y el 31-AGO-2015

Hora: 14:21

MATRIZ

<u>Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-07-2015</u>	<u>Diferencia</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-08-2015</u>
1	ACTIVOS	10,747,652.56	-442,794.50	10,304,858.06
11	FONDOS DISPONIBLES	656,849.16	10,626.98	667,476.14
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	656,849.16	10,626.98	667,476.14
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	656,849.16	10,626.98	667,476.14
11031001	BANCO CENTRAL CTA. CTE. 1750031	0.00		0.00
11031021	BANCO DEL PICHINCHA CTA. AH.420592200-0	656,849.16	10,626.98	667,476.14
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00		0.00
110405	CHEQUES	0.00		0.00
1107	ENTRADAS INTERDEPARTAMENTALES	0.00		0.00
110710	RECUPERACIONES DE CARTERA	0.00		0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	10,027,717.51	-450,470.86	9,577,246.65
1403	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	9,922,403.85	-423,184.53	9,499,219.32
140305	DE 1 A 30 DIAS	186,301.46	-16,210.81	170,090.65
140310	DE 31 A 90 DIAS	450,169.36	-19,519.31	430,650.05
140315	DE 91 A 180 DIAS	648,590.85	-31,602.73	616,988.12
140320	DE 181 A 360 DIA	1,087,614.93	-66,506.29	1,021,108.64
140325	DE MAS DE 360 DIAS	7,549,727.25	-289,345.39	7,260,381.86
1413	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENG	0.00		0.00
141305	DE 1 A 30 DIAS	0.00		0.00
141310	DE 31 A 90 DIAS	0.00		0.00
141315	DE 91 A 180 DIAS	0.00		0.00
141320	DE 181 A 360 DIAS	0.00		0.00
141325	DE MAS DE 360 DIAS	0.00		0.00
1423	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	0.00		0.00
142305	DE 1 A 30 DIAS	0.00		0.00
142310	DE 31 A 90 DIAS	0.00		0.00
142315	DE 91 A 180 DIAS	0.00		0.00
142320	DE 271 A 360 DIAS	0.00		0.00
142325	DE 361 A 720 DIAS (C. VIVIENDA VENCIDA)	0.00		0.00
1427	CARTERA DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	100,997.25	-27,733.69	73,263.56
142705	De 1 a 30 días	37,130.98	2,565.13	39,696.11
142710	De 31 a 90 días	4,694.87	3,021.71	7,716.58
142715	De 91 a 180 días	3,700.45	2,327.59	6,028.04
142720	De 181 a 360 días	7,502.21	4,876.38	12,378.59
142725	De más de 360 días	47,968.74	-40,524.50	7,444.24
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	4,316.41	447.36	4,763.77
145105	De 1 a 30 días	2,562.36	64.02	2,626.38
145110	De 31 a 90 días	1,754.05	351.80	2,105.85
145115	De 91 a 270 días	0.00	31.54	31.54
145120	De 271 a 360 días	0.00		0.00
145125	De 361 a 720 días	0.00		0.00
145130	De más de 720 días	0.00		0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	63,085.89	-2,950.62	60,135.27
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	63,085.89	-2,950.62	60,135.27
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	63,085.89	-2,950.62	60,135.27
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0.00		0.00
161490	OTROS	0.00		0.00
16149002	CUENTAS POR COBRAR- CARTERA	0.00		0.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	0.00		0.00
169001	CUENTAS POR COBRAR BCO. PICHINCHA	0.00		0.00
169002	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00		0.00
169003	RESULTADO ASUMIDO POR LOS TITULOS CLASE B	0.00		0.00
169090	OTRAS	0.00		0.00
16909001	CUENTAS POR COBRAR AGENTE DE MANEJO	0.00		0.00
19	OTROS ACTIVOS	0.00		0.00
1990	OTROS	0.00		0.00
199010	OTROS IMPUESTOS	0.00		0.00
19901001	ANTICIPOS DEL IMPUESTO A LA RENTA	0.00		0.00
19901002	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00		0.00
2	PASIVOS	-10,746,652.56	442,794.50	-10,303,858.06
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-33,277.33	33,277.33	0.00
2304	VALORES EN CIRCULACION Y CUPONES POR PAGAR	-33,277.33	33,277.33	0.00
230415	OTROS TITULOS VALORES	-33,277.33	33,277.33	0.00
23041501	CUPONES DE CAPITAL	0.00		0.00
23041502	CUPONES DE INTERES	-33,277.33	33,277.33	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	-3,063,416.01	409,517.17	-2,653,898.84
2501	INTERESES POR PAGAR	-3,049,266.60	402,019.53	-2,647,247.07
250150	OTROS TITULOS VALORES	-3,049,266.60	402,019.53	-2,647,247.07
25015001	INTERESES ORDINARIOS TITULOS PCHTH1	0.00	-33,468.57	-33,468.57
25015002	INTERESES EXTRAORDINARIOS PCHTH1-ETAPA REPOS	0.00		0.00
25015003	INTERES EXTRAORDINARIO PCHTH1-ETAPA AMORTIZA	-3,049,266.60	435,488.10	-2,613,778.50
2504	RETENCIONES	-298.11	-16.03	-314.14
250405	RETENCIONES FISCALES	-298.11	-16.03	-314.14
25040502	100% RETENCION IVA	-17.64	-1.35	-18.99

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha : 03-SEP-2015

Comprendido entre el 31-JUL-2015 y el 31-AGO-2015

Hora: 14:21

MATRIZ

<u>Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-07-2015</u>	<u>Diferencia</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-08-2015</u>
25040503	70% RETENCION IVA	0.00		0.00
25040504	30% RETENCION IVA	0.00		0.00
25040505	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040506	2% RETENCION EN LA FUENTE	-268.70	-13.79	-282.49/
25040507	5% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040509	10% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040510	8% RETENCION EN LA FUENTE	-11.77	-0.89	-12.66/
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0.00		0.00/
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-13,851.30	7,513.67	-6,337.63/
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-13,851.30	7,513.67	-6,337.63/
25909001	AGENTE DE MANEJO	-135.29	-1,160.68	-1,295.97/
25909003	SEGUROS DE DESGRAVAMEN	0.00		0.00
25909004	SEGUROS DE DAÑOS	0.00		0.00
25909005	CTH HONORARIOS	-5,041.66	0.00	-5,041.66/
25909006	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA	-8,674.35	8,674.35	0.00
25909090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00		0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	-7,649,959.22	0.00	-7,649,959.22/
2703	OTROS TITULOS VALORES	-7,649,959.22	0.00	-7,649,959.22/
270390	OTROS TITULOS VALORES	-7,649,959.22	0.00	-7,649,959.22/
27039001	PCHTH1 CLASE A1	0.00		0.00
27039002	PCHTH1 CLASE A2	0.00		0.00
27039003	PCHTH1 CLASE B	-7,649,959.22	0.00	-7,649,959.22/
3	PATRIMONIO	-1,000.00	0.00	-1,000.00/
31	CAPITAL SOCIAL	-1,000.00	0.00	-1,000.00/
3101	CAPITAL PAGADO	-1,000.00	0.00	-1,000.00/
310104	PERSONAS JURIDICAS LOCALES	-1,000.00	0.00	-1,000.00/
4	GASTOS	697,905.67	87,824.30	785,729.97/
41	INTERESES CAUSADOS	590,341.33	72,846.33	663,187.66/
4104	VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER	590,341.33	72,846.33	663,187.66/
410415	OTROS TITULOS VALORES	590,341.33	72,846.33	663,187.66/
41041501	INTERESES OTROS TITULOS VALORES	590,341.33	72,846.33	663,187.66/
4104150101	INTERES ORDINARIO CLASE A1	0.00		0.00
4104150102	INTERES ORDINARIO CLASE A2	0.00		0.00
4104150103	INTERES ORDINARIO CLASE B	461,962.45	66,745.89	528,708.34/
4104150104	INTERES EXTRAORDINARIO CLASE B	128,378.88	6,100.44	134,479.32/
4105	OTROS	0.00		0.00
410590	OTROS INTERESES	0.00		0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	68,542.05	8,494.59	77,036.64/
4290	VARIAS	68,542.05	8,494.59	77,036.64/
429001	COMISIONES PAGADAS- CASAS DE VALORES	0.00		0.00
429002	COMISIONES PAGADAS- AGENTES DE BOLSA	0.00		0.00
429003	COMISIONES SERVICIO CUSTODIA	0.00		0.00
429006	COMISIONES ADMINISTRACION CARTERA	68,542.05	8,494.59	77,036.64/
429099	COMISIONES PAGADAS- VARIOS	0.00		0.00
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00		0.00
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	0.00		0.00
45	GASTOS DE OPERACION	39,022.29	6,483.38	45,505.67/
4502	HONORARIOS	37,098.11	6,298.13	43,396.24/
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	37,098.11	6,298.13	43,396.24/
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	0.00		0.00
45021002	HONORARIOS ADMINISTRACION DE CARTERA	0.00		0.00
45021003	HONORARIOS AGENTE DE MANEJO	19,600.00	2,800.00	22,400.00/
45021004	HONORARIOS AGENTE PAGADOR	6,533.31	933.33	7,466.64/
45021005	HONORARIOS AUDITORIA	1,164.80	1,164.80	2,329.60/
45021006	HONORARIOS CUSTODIA	9,800.00	1,400.00	11,200.00/
4503	SERVICIOS VARIOS	358.24	177.25	535.49/
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	193.54	0.00	193.54/
450390	OTROS SERVICIOS	164.70	177.25	341.95/
45039003	GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	164.70	177.25	341.95/
45039006	CONSULTA BASE DE DATOS	0.00		0.00
45039099	OTROS SERVICIO	0.00		0.00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1,521.81	0.00	1,521.81/
450405	IMPUESTOS FISCALES	0.00		0.00
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	0.00		0.00
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	0.00		0.00
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS	1,521.81	0.00	1,521.81/
4507	OTROS GASTOS	44.13	8.00	52.13/
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	19.50	6.50	26.00/
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	19.50	6.50	26.00/
45070502	SUMINISTROS VARIOS	0.00		0.00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0.00		0.00
45071599	MANTENIMIENTO OTROS	0.00		0.00
450790	OTROS	24.63	1.50	26.13/
45079005	GASTOS BANCARIOS	24.58	1.50	26.08/

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

Comprendido entre el 31-JUL-2015 y el 31-AGO-2015

Hora: 14:21

MATRIZ

<u>Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-07-2015</u>	<u>Diferencia</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-08-2015</u>
45079099	OTROS GASTOS	0.05	0.00	0.05 /
5	INGRESOS	-697,905.67	-87,824.30	-785,729.97 /
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-697,905.67	-87,824.30	-785,729.97 /
5101	DEPOSITOS	-7,775.86	-1,043.83	-8,819.69 /
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	-7,775.86	-1,043.83	-8,819.69 /
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	-690,129.81	-86,780.47	-776,910.28 /
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	-685,651.20	-86,222.08	-771,873.28 /
510430	DE MORA	0.00		0.00 /
510450	DE MORA	-4,478.61	-558.39	-5,037.00 /
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0.00		0.00 /
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	0.00		0.00 /
530305	EN VENTA DE INVERSIONES	0.00		0.00 /
530310	EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS	0.00		0.00 /
530390	OTRAS UTILIDADES FINANCIERAS	0.00		0.00 /
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00		0.00 /
5590	OTROS	0.00		0.00 /
559099	OTROS	0.00		0.00 /
56	OTROS INGRESOS	0.00		0.00 /
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00		0.00 /
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00		0.00 /
5690	OTROS INGRESOS	0.00		0.00 /
569010	RESULTADO ASUMIDO POR LA CLASE B	0.00		0.00 /
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00		0.00 /
5901	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00		0.00 /
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00		0.00 /
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,023.68	-1,171.43	1,852.25 /
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO:	0.00		0.00 /
710110	EN CUSTODIA	0.00		0.00 /
71011001	DOCUMENTOS	0.00		0.00 /
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	3,023.68	-1,171.43	1,852.25 /
710915	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	3,023.68	-1,171.43	1,852.25 /
72	DEUDORAS POR CONTRA	-3,023.68	1,171.43	-1,852.25 /
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO:	0.00		0.00 /
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-3,023.68	1,171.43	-1,852.25 /
73	ACREEDORAS POR CONTRA	60,968,322.01	-2,066,366.50	58,901,955.51 /
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	60,968,322.01	-2,066,366.50	58,901,955.51 /
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-60,968,322.01	2,066,366.50	-58,901,955.51 /
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-60,968,322.01	2,066,366.50	-58,901,955.51 /
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	-60,968,322.01	2,066,366.50	-58,901,955.51 /