

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 02-SEP-2015

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

Hora: 18:02

## 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	9,633,424.89	-199,504.82	9,433,920.07
11	FONDOS DISPONIBLES	549,270.31	44,569.79	593,840.10
1101	CAJA	0.00		0.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	549,270.31	44,569.79	593,840.10
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	549,270.31	44,569.79	593,840.10
11031001	BANCO CENTRAL CTA. CTE. 1750029	0.00		0.00
11031022	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	549,270.31	44,569.79	593,840.10
1107	ENTRADAS INTERDEPARTAMENTALES	0.00		0.00
110710	RECUPERACIONES DE CARTERA	0.00		0.00
13	INVERSIONES	0.00		0.00
1304	DISPONIBLES PARA LA VENTA SECTOR PUBLICO	0.00		0.00
130410	DE 31 A 90 DIAS	0.00		0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	8,954,188.29	-238,460.78	8,715,727.51
1403	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	8,307,854.45	-392,087.56	7,915,766.89
140305	DE 1 A 30 DIAS	221,984.36	2,263.57	224,247.93
140310	DE 31 A 90 DIAS	330,257.29	-13,215.61	317,041.68
140315	DE 91 A 180 DIAS	468,868.64	-17,676.40	451,192.24
140320	DE 181 A 360 DIA	946,952.10	-38,193.46	908,758.64
140325	DE MAS DE 360 DIAS	6,339,792.06	-325,265.66	6,014,526.40
1407	CARTERA DE CRÉDITOS VIVIENDA REESTRUCTURA X V	0.00		0.00
140705	DE 1 A 30 DIAS (C. RESTRUCT. POR VENCER)	0.00		0.00
140710	DE 31 A 90 DIAS (C. RESTRUCT. POR VENCER)	0.00		0.00
140715	DE 91 A 180 DIAS (C. RESTRUCT. POR VENCER)	0.00		0.00
140720	DE 181 A 360 DIAS (C. RESTRUCT. POR VENCER)	0.00		0.00
140725	DE MAS DE 360 DIAS (C. RESTRUCT. POR VENCER)	0.00		0.00
1413	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENC	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
1417	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURA	0.00		0.00
141705	DE 1 A 30 DIAS (C. RESTRUCT. NO DEVENGA INTERES)	0.00		0.00
141710	DE 31 A 90 DIAS (C. RESTRUCT. NO DEVENGA INTERES)	0.00		0.00
141715	DE 91 A 180 DIAS (C. RESTRUCT. NO DEVENGA INTERE)	0.00		0.00
141720	DE 181 A 360 DIAS (C. RESTRUCT. NO DEVENGA INTERE)	0.00		0.00
141725	DE MAS DE 360 DIAS (C. RESTRUCT. NO DEVENGA INTE)	0.00		0.00
1419	CARTERA DE VIVIENDA REESTRUCTURADA POR VENCI	417,404.23	-46,909.13	370,495.10
141905	De 1 a 30 días	6,474.84	-129.56	6,345.28
141910	De 31 a 90 días	7,171.34	-572.49	6,598.85
141915	De 91 a 180 días	11,213.80	-1,225.91	9,987.89
141920	De 181 a 360 días	23,297.08	-2,185.13	21,111.95
141925	De más de 360 días	369,247.17	-42,796.04	326,451.13
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	0.00		0.00
142330	DE MAS DE 720 DIAS	0.00		0.00
1427	CARTERA DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	57,110.43	157,657.54	214,767.97
142705	DE 1 A 30 DIAS (C. RESTRUCT. VENCIDA)	6,077.93	7,702.28	13,780.21
142710	DE 31 A 90 DIAS (C. RESTRUCT. VENCIDA)	2,287.22	5,445.07	7,732.29
142715	DE 91 A 270 DIAS (C. RESTRUCT. VENCIDA)	5,107.56	7,189.07	12,296.63
142720	DE 271 A 360 DIAS (C. RESTRUCT. VENCIDA)	9,919.12	14,819.41	24,738.53
142725	DE MAS DE 360 DIAS (C. RESTRUCT. VENCIDA)	33,718.60	122,501.71	156,220.31
142730	DE MÁS DE 720 DIAS (C. RESTRUCT. VENCIDA)	0.00		0.00
1443	CARTERA REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTEF	27,710.95	43,963.36	71,674.31
144305	De 1 a 30 días	780.31	1,085.58	1,865.89
144310	De 31 a 90 días	531.96	781.42	1,313.38
144315	De 91 a 180 días	721.50	1,199.50	1,921.00
144320	De 181 a 360 días	1,699.17	2,416.47	4,115.64
144325	De más de 360 días	23,978.01	38,480.39	62,458.40
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	66,271.59	-1,633.71	64,637.88
145105	De 1 a 30 días	20,856.50	258.43	21,114.93
145110	De 31 a 90 días	4,608.71	-719.76	3,888.95
145115	De 91 a 270 días	34,346.28	-14,989.11	19,357.17
145120	De 271 a 360 días	3,658.12	14,089.01	17,747.13
145125	De 361 a 720 días	2,793.98	-272.28	2,521.70
145130	De más de 720 días	8.00	0.00	8.00
1467	CARTERA DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	77,836.64	548.72	78,385.36
146705	De 1 a 30 días	31,923.86	-31,359.95	563.91
146710	De 31 a 90 días	700.25	31,560.11	32,260.36
146715	De 91 a 270 días	33,766.97	-191.48	33,575.49

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha : 02-SEP-2015

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

Hora: 18:02

## 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>
146720	De 271 a 360 días	863.01	540.04	1,403.05
146725	De 361 a 720 días	0.00		0.00
146730	De más de 720 días	10,582.55	0.00	10,582.55
16	CUENTAS POR COBRAR	82,950.47	-4,295.96	78,654.51
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	77,552.94	-4,610.43	72,942.51
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	55,999.87	-1,596.96	54,402.91
160325	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	0.00		0.00
160350	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	21,553.07	-3,013.47	18,539.60
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	5,397.53	314.47	5,712.00
161490	OTROS	5,397.53	314.47	5,712.00
16149002	CUENTAS POR COBRAR- CARTERA	5,397.53	314.47	5,712.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	0.00		0.00
169001	CUENTAS POR COBRAR BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	0.00		0.00
169002	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00		0.00
169003	RESULTADO ASUMIDO POR LOS TITULOS CLASE A5	0.00		0.00
169090	OTRAS	0.00		0.00
16909001	CUENTAS POR COBRAR AGENTE DE MANEJO	0.00		0.00
19	OTROS ACTIVOS	47,015.82	-1,317.87	45,697.95
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	47,015.82	-1,317.87	45,697.95
190405	PRIMA EN COMPRA DE CARTERA	47,015.82	-1,317.87	45,697.95
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	-9,632,424.89	199,504.82	-9,432,920.07
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-259,450.50	-53,837.94	-313,288.44
2304	VALORES EN CIRCULACION Y CUPONES POR PAGAR	-259,450.50	-53,837.94	-313,288.44
230415	OTROS TITULOS VALORES	-259,450.50	-53,837.94	-313,288.44
23041501	CUPONES DE CAPITAL	-229,430.09	-55,445.66	-284,875.75
23041502	CUPONES DE INTERES	-30,020.41	1,607.72	-28,412.69
25	CUENTAS POR PAGAR	-5,318,842.79	-31,532.99	-5,350,375.78
2501	INTERESES POR PAGAR	-5,313,898.76	-28,493.91	-5,342,392.67
250150	OTROS TITULOS VALORES	-5,313,898.76	-28,493.91	-5,342,392.67
25015001	INTERESES TITULOS BGR-TH1	0.00		0.00
25015002	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA REPOSICION	0.00		0.00
25015003	INTERESES CARTERA COMPRADA NO PAGADA	0.00		0.00
25015004	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA AMORTIZACION	-5,313,898.76	-28,493.91	-5,342,392.67
2504	RETENCIONES	-222.83	-24.58	-247.41
250405	RETENCIONES FISCALES	-222.83	-24.58	-247.41
25040505	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040506	2% RETENCION EN LA FUENTE	-192.86	-54.55	-247.41
25040507	8% RETENCION EN LA FUENTE	-11.99	11.99	0.00
25040509	10% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040510	100% RETENCION DEL IVA	-17.98	17.98	0.00
25040512	70% RETENCION DEL IVA	0.00		0.00
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0.00		0.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-4,721.20	-3,014.50	-7,735.70
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-4,721.20	-3,014.50	-7,735.70
25909001	AGENTE DE MANEJO	-137.87	-3,014.50	-3,152.37
25909003	SEGUROS DE DESGRAVAMEN	0.00		0.00
25909004	SEGUROS DE DAÑOS	0.00		0.00
25909005	CTH HONORARIOS	-4,583.33	0.00	-4,583.33
25909006	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA	0.00		0.00
25909090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00		0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	-4,054,131.60	284,875.75	-3,769,255.85
2703	OTROS TITULOS VALORES	-4,054,131.60	284,875.75	-3,769,255.85
270390	OTROS TITULOS VALORES	-4,054,131.60	284,875.75	-3,769,255.85
27039001	BGR-TH1 CLASE A1	0.00		0.00
27039002	BGR-TH1 CLASE A2	0.00		0.00
27039003	BGR-TH1 CLASE A3	0.00		0.00
27039004	BGR-TH1 CLASE A4	-4,054,130.60	284,875.75	-3,769,254.85
27039005	BGR-TH1 CLASE A5	-1.00	0.00	-1.00
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	608,647.83	71,440.50	680,088.33
41	INTERESES CAUSADOS	517,138.90	56,906.60	574,045.50
4104	VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER	517,138.90	56,906.60	574,045.50
410415	OTROS TITULOS VALORES	517,138.90	56,906.60	574,045.50
41041501	INTERESES OTROS TITULOS VALORES	517,138.90	56,906.60	574,045.50
4104150101	INTERES CLASE A1	0.00		0.00
4104150102	INTERES CLASE A2	0.00		0.00
4104150103	INTERES CLASE A3	12,499.04	0.00	12,499.04

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 02-SEP-2015

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

Hora: 18:02

## 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>
4104150104	INTERES CLASE A4	239,782.88	28,412.69	268,195.57
4104150105	RENDIMIENTO CLASE A5	264,856.98	28,493.91	293,350.89
4105	OTROS	0.00		0.00
410510	INTERESES CARTERA COMPRADA NO PAGADA	0.00		0.00
410590	OTROS INTERESES	0.00		0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	41,213.77	5,337.67	46,551.44
4290	VARIAS	41,213.77	5,337.67	46,551.44
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	41,213.77	5,337.67	46,551.44
429099	COMISIONES PAGADAS- VARIOS	0.00		0.00
43	PERDIDAS FINANCIERAS	9,175.58	1,317.87	10,493.45
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	9,175.58	1,317.87	10,493.45
45	GASTOS DE OPERACION	41,119.58	7,878.36	48,997.94
4502	HONORARIOS	39,229.82	7,869.86	47,099.68
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	39,229.82	7,869.86	47,099.68
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	3,360.00	0.00	3,360.00
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	3,203.20	3,203.20	6,406.40
45021006	HONORARIOS CUSTODIO	6,533.31	933.33	7,466.64
4503	SERVICIOS VARIOS	559.62	0.00	559.62
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	193.54	0.00	193.54
450390	OTROS SERVICIOS	366.08	0.00	366.08
45039003	GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	366.08	0.00	366.08
45039006	CONSULTA BASE DE DATOS	0.00		0.00
45039099	OTROS SERVICIO	0.00		0.00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1,270.55	0.00	1,270.55
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	1,270.55	0.00	1,270.55
4507	OTROS GASTOS	59.59	8.50	68.09
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	42.80	6.50	49.30
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	42.80	6.50	49.30
45070502	SUMINISTROS VARIOS	0.00		0.00
450790	OTROS	16.79	2.00	18.79
45079005	GASTOS BANCARIOS	16.65	2.00	18.65
45079099	OTROS GASTOS	0.14	0.00	0.14
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	0.00		0.00
4690	OTRAS	0.00		0.00
469001	CREDITOS CASTIGADOS	0.00		0.00
5	INGRESOS	-608,647.83	-71,440.50	-680,088.33
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-601,243.66	-71,344.76	-672,588.42
5101	DEPOSITOS	0.00		0.00
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FIN/	0.00		0.00
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	-601,243.66	-71,344.76	-672,588.42
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	-569,594.63	-70,225.69	-639,820.32
510425	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	0.00		0.00
510430	DE MORA	0.00		0.00
510435	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	-25,175.40	-126.46	-25,301.86
510450	DE MORA	-6,473.63	-992.61	-7,466.24
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	0.00		0.00
519090	OTROS	0.00		0.00
51909002	OTROS	0.00		0.00
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	-7,404.17	-95.74	-7,499.91
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00		0.00
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	-7,404.17	-95.74	-7,499.91
560405	DE ACTIVOS CASTIGADOS	-7,404.17	-95.74	-7,499.91
5690	OTROS INGRESOS	0.00		0.00
569010	RESULTADO ASUMIDO POR LA CLASE A5	0.00		0.00
569099	OTROS	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

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 02-SEP-2015

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

Hora: 18:02

## 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>
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	556,820.77	3,890.25	560,711.02
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
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	196,100.02	-95.74	196,004.28
710310	CARTERA DE CREDITOS	196,100.02	-95.74	196,004.28
7107	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	333,157.10	-2,963.68	330,193.42
710715	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	333,157.10	-2,963.68	330,193.42
710750	EN DEMANDA JUDICIAL REESTRUCTURADA	0.00		0.00
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	27,563.65	6,949.67	34,513.32
710915	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	18,828.98	3,401.99	22,230.97
710925	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	0.00		0.00
710950	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	8,734.67	3,547.68	12,282.35
72	DEUDORAS POR CONTRA	-556,820.77	-3,890.25	-560,711.02
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO:	0.00		0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-196,100.02	95.74	-196,004.28
7207	EN DEMANDA	-333,157.10	2,963.68	-330,193.42
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-27,563.65	-6,949.67	-34,513.32
73	ACREEDORAS POR CONTRA	41,881,517.63	-1,021,524.10	40,859,993.53
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	41,881,517.63	-1,021,524.10	40,859,993.53
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-41,881,517.63	1,021,524.10	-40,859,993.53
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-41,881,517.63	1,021,524.10	-40,859,993.53
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	-41,881,517.63	1,021,524.10	-40,859,993.53