

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 04-SEP-2015

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

Hora: 11:35

## 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	75,026,856.95	-1,362,049.46	73,664,807.49
11	FONDOS DISPONIBLES	1,705,852.36	-295,412.27	1,410,440.09
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,705,852.36	-295,412.27	1,410,440.09
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,705,852.36	-295,412.27	1,410,440.09
11031001	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484014804	1,705,852.36	-295,412.27	1,410,440.09
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	71,729,904.52	-1,044,967.45	70,684,937.07
1403	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	71,244,234.02	-936,122.28	70,308,111.74
140305	DE 1 A 30 DIAS	106,983.06	1,134.00	108,117.06
140310	DE 31 A 90 DIAS	842,334.07	-12,144.13	830,189.94
140315	DE 91 A 180 DIAS	2,199,133.90	-5,403.74	2,193,730.16
140320	DE 181 A 360 DIA	3,831,944.14	-8,468.97	3,823,475.17
140325	DE MAS DE 360 DIAS	64,263,838.85	-911,239.44	63,352,599.41
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
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	478,003.47	-111,702.43	366,301.04
142705	De 1 a 30 días	4,737.31	2,603.58	7,340.89
142710	De 31 a 90 días	4,536.08	3,074.09	7,610.17
142715	De 91 a 180 días	6,929.49	3,298.59	10,228.08
142720	De 181 a 360 días	16,198.74	268.96	16,467.70
142725	De más de 360 días	445,601.85	-120,947.65	324,654.20
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	7,667.03	2,857.26	10,524.29
145105	De 1 a 30 días	4,441.67	1,321.23	5,762.90
145110	De 31 a 90 días	2,451.41	581.48	3,032.89
145115	De 91 a 270 días	773.95	954.55	1,728.50
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	904,254.66	-10,535.02	893,719.64
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	904,254.66	-10,535.02	893,719.64
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	904,254.66	-10,535.02	893,719.64
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 A5	0.00		0.00
169090	OTRAS	0.00		0.00
16909001	CUENTAS POR COBRAR AGENTE DE MANEJO	0.00		0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,142.40	-16.80	1,125.60
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	2,016.00	0.00	2,016.00
180501	MUEBLES DE OFICINA	2,016.00	0.00	2,016.00
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-873.60	-16.80	-890.40
189915	(DEPRECIACION MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE O	-873.60	-16.80	-890.40
18991501	(DEPRECIACION MUEBLES DE OFICINA)	-873.60	-16.80	-890.40
19	OTROS ACTIVOS	685,703.01	-11,117.92	674,585.09
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	685,703.01	-11,117.92	674,585.09
190490	OTROS	685,703.01	-11,117.92	674,585.09
19049005	PREMIO EN COMPRA DE CARTERA	685,703.01	-11,117.92	674,585.09
1990	OTROS	0.00		0.00
199010	OTROS IMPUESTOS	0.00		0.00
19901002	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00		0.00
2	PASIVOS	-75,025,856.95	1,362,049.46	-73,663,807.49
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00		0.00
2304	VALORES EN CIRCULACION Y CUPONES POR PAGAR	0.00		0.00
230415	OTROS TITULOS VALORES	0.00		0.00
23041501	CUPONES DE CAPITAL	0.00		0.00
23041502	CUPONES DE INTERES	0.00		0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	-2,423,885.90	-79,179.67	-2,503,065.57
2501	INTERESES POR PAGAR	-2,357,615.73	-136,758.86	-2,494,374.59

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 04-SEP-2015

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

Hora: 11:35

## 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>
250150	OTROS TITULOS VALORES	-2,357,615.73	-136,758.86	-2,494,374.59
25015001	INTERESES ORDINARIOS TITULOS PCHTH3	-198,356.88	3,615.08	-194,741.80
25015002	RENDIMIENTO A5 ET. REPOSICION	0.00		0.00
25015003	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	-2,159,258.85	-140,373.94	-2,299,632.79
25015004	INTERESES DE CARTERA COMPRADA NO PAGADA	0.00		0.00
2504	RETENCIONES	-1,340.22	-17.63	-1,357.85
250405	RETENCIONES FISCALES	-1,340.22	-17.63	-1,357.85
25040502	100% RETENCION IVA	-17.64	-1.35	-18.99
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	-1,310.81	-15.39	-1,326.20
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
2506	PROVEEDORES	0.00		0.00
250699	OTROS PROVEEDORES	0.00		0.00
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0.00		0.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-64,929.95	57,596.82	-7,333.13
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-64,929.95	57,596.82	-7,333.13
25909001	AGENTE DE MANEJO	-135.29	-2,018.68	-2,153.97
25909003	SEGUROS DE DESGRAVAMEN	0.00		0.00
25909004	SEGUROS DE DAÑOS	0.00		0.00
25909005	CTH HONORARIOS	-5,179.16	0.00	-5,179.16
25909006	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA	-59,615.50	59,615.50	0.00
25909090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00		0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	-72,601,971.05	1,441,229.13	-71,160,741.92
2703	OTROS TITULOS VALORES	-72,601,971.05	1,441,229.13	-71,160,741.92
270390	OTROS TITULOS VALORES	-72,601,971.05	1,441,229.13	-71,160,741.92
27039001	PCHTH3 CLASE A1	-37,810,971.05	1,441,229.13	-36,369,741.92
27039002	PCHTH3 CLASE A2	-20,142,000.00	0.00	-20,142,000.00
27039003	PCHTH3 CLASE A3	-7,324,000.00	0.00	-7,324,000.00
27039004	PCHTH3 CLASE A4	-7,324,000.00	0.00	-7,324,000.00
27039005	PCHTH3 CLASE A5	-1,000.00	0.00	-1,000.00
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	4,732,470.68	640,218.62	5,372,689.30
41	INTERESES CAUSADOS	4,108,409.16	561,812.10	4,670,221.26
4104	VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER	4,108,409.16	561,812.10	4,670,221.26
410415	OTROS TITULOS VALORES	4,108,409.16	561,812.10	4,670,221.26
41041501	INTERESES OTROS TITULOS VALORES	4,108,409.16	561,812.10	4,670,221.26
4104150101	INTERES CLASE A1	1,600,366.98	199,620.88	1,799,987.86
4104150102	INTERES CLASE A2	853,038.06	122,699.34	975,737.40
4104150103	INTERES CLASE A3	335,386.51	48,216.14	383,602.65
4104150104	INTERES CLASE A4	354,185.06	50,901.80	405,086.86
4104150105	RENDIMIENTO CLASE A5	965,432.55	140,373.94	1,105,806.49
4105	OTROS	0.00		0.00
410590	OTROS INTERESES	0.00		0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	449,350.80	59,774.92	509,125.72
4290	VARIAS	449,350.80	59,774.92	509,125.72
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	449,350.80	59,774.92	509,125.72
429099	COMISIONES PAGADAS- VARIOS	0.00		0.00
43	PERDIDAS FINANCIERAS	113,207.84	11,117.92	124,325.76
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	113,207.84	11,117.92	124,325.76
45	GASTOS DE OPERACION	61,502.88	7,513.68	69,016.56
4502	HONORARIOS	50,151.71	7,311.73	57,463.44
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	50,151.71	7,311.73	57,463.44
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	11,200.00	0.00	11,200.00
45021002	HONORARIOS ADMINISTRACION DE CARTERA	0.00		0.00
45021003	HONORARIOS AGENTE DE MANEJO	27,440.00	3,920.00	31,360.00
45021004	HONORARIOS AGENTE PAGADOR	6,533.31	933.33	7,466.64
45021005	HONORARIOS AUDITORIA	2,038.40	2,038.40	4,076.80
45021006	HONORARIOS CUSTODIA	2,940.00	420.00	3,360.00
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	ONSULTA BASE DE DATOS	0.00		0.00
45039099	OTROS SERVICIO	0.00		0.00

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 04-SEP-2015

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

Hora: 11:35

## 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>
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	10,808.40	0.00	10,808.40
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	10,808.40	0.00	10,808.40
4505	DEPRECIACIONES	117.60	16.80	134.40
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	117.60	16.80	134.40
45052501	MUEBLES DE OFICINA	117.60	16.80	134.40
4507	OTROS GASTOS	66.93	7.90	74.83
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
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACION	0.00		0.00
45071599	MANTENIMIENTO OTROS	0.00		0.00
450790	OTROS	24.13	1.40	25.53
45079005	GASTOS BANCARIOS	24.13	1.40	25.53
45079099	OTROS GASTOS	0.00		0.00
5	INGRESOS	-4,732,470.68	-640,218.62	-5,372,689.30
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-4,732,470.68	-640,218.62	-5,372,689.30
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	-4,732,470.68	-640,218.62	-5,372,689.30
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	-4,725,008.42	-639,093.15	-5,364,101.57
510430	DE MORA	0.00		0.00
510450	DE MORA	-7,462.26	-1,125.47	-8,587.73
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 A5	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	22,447.00	-5,045.32	17,401.68
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	22,447.00	-5,045.32	17,401.68
710915	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	22,447.00	-5,045.32	17,401.68
72	DEUDORAS POR CONTRA	-22,447.00	5,045.32	-17,401.68
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO:	0.00		0.00
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-22,447.00	5,045.32	-17,401.68
73	ACREEDORAS POR CONTRA	218,024,536.02	-1,396,705.04	216,627,830.98
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	218,024,536.02	-1,396,705.04	216,627,830.98
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-218,024,536.02	1,396,705.04	-216,627,830.98
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-218,024,536.02	1,396,705.04	-216,627,830.98
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	-218,024,536.02	1,396,705.04	-216,627,830.98