

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 19:43

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 | 73,665,427.98 | -1,593,752.96 | 72,071,675.02 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 1,920,686.54 | 10,351.04 | 1,931,037.58 |
| 1103 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 1,920,686.54 | 10,351.04 | 1,931,037.58 |
| 110310 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 1,920,686.54 | 10,351.04 | 1,931,037.58 |
| 11031001 | BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484013004 | 1,920,686.54 | 10,351.04 | 1,931,037.58 |
| 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 | 70,105,133.58 | -1,574,473.49 | 68,530,660.09 |
| 1403 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER | 69,508,334.81 | -1,439,752.45 | 68,068,582.36 |
| 140305 | DE 1 A 30 DIAS | 122,441.05 | 4,980.61 | 127,421.66 |
| 140310 | DE 31 A 90 DIAS | 741,030.42 | -5,848.48 | 735,181.94 |
| 140315 | DE 91 A 180 DIAS | 2,512,078.51 | -16,450.68 | 2,495,627.83 |
| 140320 | DE 181 A 360 DIA | 4,268,362.19 | -44,527.46 | 4,223,834.73 |
| 140325 | DE MAS DE 360 DIAS | 61,864,422.64 | -1,377,906.44 | 60,486,516.20 |
| 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 | 587,865.53 | -134,662.73 | 453,202.80 |
| 142705 | De 1 a 30 días | 9,327.28 | -1,909.24 | 7,418.04 |
| 142710 | De 31 a 90 días | 11,392.75 | -2,318.24 | 9,074.51 |
| 142715 | De 91 a 180 días | 20,358.31 | -2,370.89 | 17,987.42 |
| 142720 | De 181 a 360 días | 32,373.02 | -7,206.13 | 25,166.89 |
| 142725 | De más de 360 días | 514,414.17 | -120,858.23 | 393,555.94 |
| 1451 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA | 8,933.24 | -58.31 | 8,874.93 |
| 145105 | De 1 a 30 días | 5,553.96 | -635.82 | 4,918.14 |
| 145110 | De 31 a 90 días | 2,000.44 | 552.33 | 2,552.77 |
| 145115 | De 91 a 270 días | 1,378.84 | 25.18 | 1,404.02 |
| 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 | 906,928.00 | -13,797.76 | 893,130.24 |
| 1603 | INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS | 906,928.00 | -13,797.76 | 893,130.24 |
| 160315 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA | 906,928.00 | -13,797.76 | 893,130.24 |
| 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 | 731,537.46 | -15,815.95 | 715,721.51 |
| 1904 | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS | 731,537.46 | -15,815.95 | 715,721.51 |
| 190490 | OTROS | 731,537.46 | -15,815.95 | 715,721.51 |
| 19049005 | PREMIO EN COMPRA DE CARTERA | 731,537.46 | -15,815.95 | 715,721.51 |
| 1990 | OTROS | 0.00 | | 0.00 |
| 199010 | OTROS IMPUESTOS | 0.00 | | 0.00 |
| 19901002 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 0.00 | | 0.00 |
| 2 | PASIVOS | -73,664,427.98 | 1,593,752.96 | -72,070,675.02 |
| 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 | -2,380,329.92 | -67,049.58 | -2,447,379.50 |
| 2501 | INTERESES POR PAGAR | -2,315,218.87 | -123,503.23 | -2,438,722.10 |

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 19:43

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 | -2,315,218.87 | -123,503.23 | -2,438,722.10 |
| 25015001 | INTERESES ORDINARIOS TITULOS PCHTH4 | -194,774.00 | 3,888.63 | -190,885.37 |
| 25015002 | RENDIMIENTO A5 ETAPA REPOSICION | 0.00 | | 0.00 |
| 25015003 | RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION | -2,120,444.87 | -127,391.86 | -2,247,836.73 |
| 25015004 | INTERESES DE CARTERA COMPRADA NO PAGADA | 0.00 | | 0.00 |
| 2504 | RETENCIONES | -1,317.04 | -13.60 | -1,330.64 |
| 250405 | RETENCIONES FISCALES | -1,317.04 | -13.60 | -1,330.64 |
| 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 | -1,287.63 | -11.36 | -1,298.99 |
| 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 | -63,794.01 | 56,467.25 | -7,326.76 |
| 259090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | -63,794.01 | 56,467.25 | -7,326.76 |
| 25909001 | AGENTE DE MANEJO | -141.66 | -2,005.94 | -2,147.60 |
| 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 | -58,473.19 | 58,473.19 | 0.00 |
| 25909090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | | 0.00 |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | -71,284,098.06 | 1,660,802.54 | -69,623,295.52 |
| 2703 | OTROS TITULOS VALORES | -71,284,098.06 | 1,660,802.54 | -69,623,295.52 |
| 270390 | OTROS TITULOS VALORES | -71,284,098.06 | 1,660,802.54 | -69,623,295.52 |
| 27039001 | PCHTH4 CLASE A1 | -36,493,098.06 | 1,660,802.54 | -34,832,295.52 |
| 27039002 | PCHTH4 CLASE A2 | -20,142,000.00 | 0.00 | -20,142,000.00 |
| 27039003 | PCHTH4 CLASE A3 | -7,324,000.00 | 0.00 | -7,324,000.00 |
| 27039004 | PCHTH4 CLASE A4 | -7,324,000.00 | 0.00 | -7,324,000.00 |
| 27039005 | PCHTH4 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 | 4,638,165.02 | 622,618.81 | 5,260,783.83 |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 4,019,986.11 | 540,874.74 | 4,560,860.85 |
| 4104 | VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER | 4,019,986.11 | 540,874.74 | 4,560,860.85 |
| 410415 | OTROS TITULOS VALORES | 4,019,986.11 | 540,874.74 | 4,560,860.85 |
| 41041501 | INTERESES OTROS TITULOS VALORES | 4,019,986.11 | 540,874.74 | 4,560,860.85 |
| 4104150101 | INTERES CLASE A1 | 1,557,421.43 | 191,821.31 | 1,749,242.74 |
| 4104150102 | INTERES CLASE A2 | 851,770.83 | 122,608.24 | 974,379.07 |
| 4104150103 | INTERES CLASE A3 | 334,927.20 | 48,183.79 | 383,110.99 |
| 4104150104 | INTERES CLASE A4 | 353,725.09 | 50,869.54 | 404,594.63 |
| 4104150105 | RENDIMIENTO CLASE A5 | 922,141.56 | 127,391.86 | 1,049,533.42 |
| 4105 | OTROS | 0.00 | | 0.00 |
| 410590 | OTROS INTERESES | 0.00 | | 0.00 |
| 42 | COMISIONES CAUSADAS | 442,677.40 | 58,420.94 | 501,098.34 |
| 4290 | VARIAS | 442,677.40 | 58,420.94 | 501,098.34 |
| 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 | 442,677.40 | 58,420.94 | 501,098.34 |
| 429099 | COMISIONES PAGADAS- VARIOS | 0.00 | | 0.00 |
| 43 | PERDIDAS FINANCIERAS | 114,040.24 | 15,815.95 | 129,856.19 |
| 4306 | PRIMAS EN CARTERA COMPRADA | 114,040.24 | 15,815.95 | 129,856.19 |
| 45 | GASTOS DE OPERACION | 61,461.27 | 7,507.18 | 68,968.45 |
| 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 CUSTODIO | 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 | CONSULTA BASE DE DATOS | 0.00 | | 0.00 |
| 45039099 | OTROS SERVICIO | 0.00 | | 0.00 |

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha : 03-SEP-2015

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

Hora: 19:43

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 | 10,764.79 | 0.00 | 10,764.79 |
| 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 | 10,764.79 | 0.00 | 10,764.79 |
| 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 | 68.93 | 1.40 | 70.33 |
| 450705 | SUMINISTROS DIVERSOS | 42.80 | 0.00 | 42.80 |
| 45070501 | SUMINISTROS DE OFICINA | 42.80 | 0.00 | 42.80 |
| 45070502 | SUMINISTROS VARIOS | 0.00 | | 0.00 |
| 450715 | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 0.00 | | 0.00 |
| 45071599 | MANTENIMIENTO OTROS | 0.00 | | 0.00 |
| 450790 | OTROS | 26.13 | 1.40 | 27.53 |
| 45079005 | GASTOS BANCARIOS | 26.13 | 1.40 | 27.53 |
| 45079099 | OTROS GASTOS | 0.00 | | 0.00 |
| 5 | INGRESOS | -4,638,165.02 | -622,618.81 | -5,260,783.83 |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | -4,638,165.02 | -622,618.81 | -5,260,783.83 |
| 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 | -4,638,165.02 | -622,618.81 | -5,260,783.83 |
| 510415 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA | -4,630,453.88 | -621,447.00 | -5,251,900.88 |
| 510430 | DE MORA | 0.00 | | 0.00 |
| 510450 | DE MORA | -7,711.14 | -1,171.81 | -8,882.95 |
| 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 | 21,424.29 | -5,630.63 | 15,793.66 |
| 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 | 21,424.29 | -5,630.63 | 15,793.66 |
| 710915 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA | 21,424.29 | -5,630.63 | 15,793.66 |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA | -21,424.29 | 5,630.63 | -15,793.66 |
| 7201 | VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO: | 0.00 | | 0.00 |
| 7209 | INTERESES EN SUSPENSO | -21,424.29 | 5,630.63 | -15,793.66 |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA | 209,833,008.49 | -2,657,269.79 | 207,175,738.70 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 209,833,008.49 | -2,657,269.79 | 207,175,738.70 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | -209,833,008.49 | 2,657,269.79 | -207,175,738.70 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | -209,833,008.49 | 2,657,269.79 | -207,175,738.70 |
| 740120 | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA | -209,833,008.49 | 2,657,269.79 | -207,175,738.70 |