

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 19:53

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 | 16,632,844.78 | -307,537.67 | 16,325,307.11 |
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 774,493.77 | -100,298.63 | 674,195.14 |
| 1103 | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS | 774,493.77 | -100,298.63 | 674,195.14 |
| 110310 | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES | 774,493.77 | -100,298.63 | 674,195.14 |
| 11031001 | BANCO CENTRAL CTA CTE. 1750024 | 0.00 | | 0.00 |
| 11031021 | MUT. PICHINCHA CTA. AH. 020687065 | 748,894.69 | -99,877.21 | 649,017.48 |
| 11031022 | PRODUBANCO CTA. AH. 12005494465 | 25,599.08 | -421.42 | 25,177.66 |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 15,107,433.21 | -203,327.04 | 14,904,106.17 |
| 1403 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER | 13,391,188.96 | -376,740.83 | 13,014,448.13 |
| 140305 | DE 1 A 30 DIAS | 210,941.11 | 1,100.50 | 212,041.61 |
| 140310 | DE 31 A 90 DIAS | 360,449.15 | -787.14 | 359,662.01 |
| 140315 | DE 91 A 180 DIAS | 538,752.83 | -2,133.25 | 536,619.58 |
| 140320 | DE 181 A 360 DIA | 1,125,242.00 | -9,700.70 | 1,115,541.30 |
| 140325 | DE MAS DE 360 DIAS | 11,155,803.87 | -365,220.24 | 10,790,583.63 |
| 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 | 0.00 | | 0.00 |
| 142330 | DE MAS DE 720 DIAS | 0.00 | | 0.00 |
| 1427 | CARTERA DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES | 1,585,141.68 | 166,569.58 | 1,751,711.26 |
| 142705 | De 1 a 30 días | 62,994.03 | 1,850.88 | 64,844.91 |
| 142710 | De 31 a 90 días | 41,815.84 | 3,501.21 | 45,317.05 |
| 142715 | De 91 a 180 días | 59,684.67 | 4,778.51 | 64,463.18 |
| 142720 | De 181 a 360 días | 124,781.34 | 13,128.95 | 137,910.29 |
| 142725 | De más de 360 días | 1,295,865.80 | 143,310.03 | 1,439,175.83 |
| 1451 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA | 131,102.57 | 6,844.21 | 137,946.78 |
| 145105 | De 1 a 30 días | 18,789.46 | 1,585.52 | 20,374.98 |
| 145110 | De 31 a 90 días | 22,699.48 | 771.26 | 23,470.74 |
| 145115 | De 91 a 270 días | 36,045.55 | 1,107.12 | 37,152.67 |
| 145120 | De 271 a 360 días | 10,068.20 | 967.56 | 11,035.76 |
| 145125 | De 361 a 720 días | 21,322.98 | 1,436.13 | 22,759.11 |
| 145130 | De más de 720 días | 22,176.90 | 976.62 | 23,153.52 |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 117,267.32 | 3,898.90 | 121,166.22 |
| 1603 | INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS | 104,378.34 | -2,148.69 | 102,229.65 |
| 160315 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA | 104,378.34 | -2,148.69 | 102,229.65 |
| 1614 | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES | 8,390.57 | 922.27 | 9,312.84 |
| 161490 | OTROS | 8,390.57 | 922.27 | 9,312.84 |
| 16149002 | CUENTAS POR COBRAR- CARTERA | 8,390.57 | 922.27 | 9,312.84 |
| 1690 | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 4,498.41 | 5,125.32 | 9,623.73 |
| 169001 | CUENTAS POR COBRAR MUTUALISTA PICHINCHA | 4,498.41 | 5,125.32 | 9,623.73 |
| 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 |
| 17 | BIENES REALIZABLES | 52,014.30 | 17.18 | 52,031.48 |
| 1702 | BIENES ADJUDICADOS POR PAGO | 52,014.30 | 17.18 | 52,031.48 |
| 170201 | RUALES RIVADENEIRA MAURICIO | 0.00 | | 0.00 |
| 170202 | SALGUERO ACURIO CARLOS VINICIO | 12,500.00 | 0.00 | 12,500.00 |
| 170203 | LOJA SAENZ MANUEL MESIAS | 0.00 | | 0.00 |
| 170204 | ALCIVAR CEDEÑO DORYS GABRIELA | 10,065.86 | 6.14 | 10,072.00 |
| 170205 | MERA HERRERA GENNY AFIGENIA | 20,948.73 | 6.02 | 20,954.75 |
| 170206 | MOREIRA ZAMBRANO WALTER EDUARDO | 8,499.71 | 5.02 | 8,504.73 |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 581,636.18 | -7,828.08 | 573,808.10 |
| 1904 | PRIMA EN COMPRA | 581,636.18 | -7,828.08 | 573,808.10 |
| 190405 | PRIMA EN CARTERA COMPRADA | 581,636.18 | -7,828.08 | 573,808.10 |
| 1990 | OTROS | 0.00 | | 0.00 |
| 199010 | OTROS IMPUESTOS | 0.00 | | 0.00 |
| 19901002 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 0.00 | | 0.00 |
| 19901003 | ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA | 0.00 | | 0.00 |
| 2 | PASIVOS | -16,631,844.78 | 307,537.67 | -16,324,307.11 |
| 23 | OBLIGACIONES INMEDIATAS | -409,681.31 | -800.78 | -410,482.09 |
| 2304 | VALORES EN CIRCULACION Y CUPONES POR PAGAR | -409,681.31 | -800.78 | -410,482.09 |
| 230415 | OTROS TITULOS VALORES | -409,681.31 | -800.78 | -410,482.09 |
| 23041501 | CUPONES DE CAPITAL | -350,352.95 | -2,853.42 | -353,206.37 |
| 23041502 | CUPONES DE INTERES | -59,328.36 | -2,052.64 | -61,381.00 |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | -7,462,407.71 | -44,867.92 | -7,507,275.63 |

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 19:53

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> |
|---------------|--|--------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| 2501 | INTERESES POR PAGAR | -7,446,303.42 | -50,257.88 | -7,496,561.30 |
| 250150 | OTROS TITULOS VALORES | -7,446,303.42 | -50,257.88 | -7,496,561.30 |
| 25015001 | INTERESES TITULOS TCIMUPI5 | 0.00 | | 0.00 |
| 25015002 | RENDIMIENTO CLASE A5 | -7,446,303.42 | -50,257.88 | -7,496,561.30 |
| 25015003 | INTERES CARTERA COMPRADA NO PAGADA | 0.00 | | 0.00 |
| 2504 | RETENCIONES | -298.53 | -61.45 | -359.98 |
| 250405 | RETENCIONES FISCALES | -298.53 | -61.45 | -359.98 |
| 25040505 | 1% RETENCION EN LA FUENTE | 0.00 | | 0.00 |
| 25040506 | 2% RETENCION EN LA FUENTE | -269.12 | -48.36 | -317.48 |
| 25040507 | RETENCION IMPUESTO IVA 70% | 0.00 | | 0.00 |
| 25040508 | 8% RETENCION EN LA FUENTE | -11.77 | -5.23 | -17.00 |
| 25040509 | RETENCION 100% | -17.64 | -7.86 | -25.50 |
| 25040510 | 10% RETENCION EN LA FUENTE | 0.00 | | 0.00 |
| 2507 | OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA | 0.00 | | 0.00 |
| 2590 | CUENTAS POR PAGAR VARIAS | -15,805.76 | 5,451.41 | -10,354.35 |
| 259090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | -15,805.76 | 5,451.41 | -10,354.35 |
| 25909001 | AGENTE DE MANEJO | -141.66 | -2,913.74 | -3,055.40 |
| 25909005 | CTH HONORARIOS | -4,188.01 | -17.18 | -4,205.19 |
| 25909006 | COMISIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA | 0.00 | | 0.00 |
| 25909090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | -11,476.09 | 8,382.33 | -3,093.76 |
| 27 | VALORES EN CIRCULACION | -8,759,755.76 | 353,206.37 | -8,406,549.39 |
| 2703 | OTROS TITULOS VALORES | -8,759,755.76 | 353,206.37 | -8,406,549.39 |
| 270390 | OTROS TITULOS VALORES | -8,759,755.76 | 353,206.37 | -8,406,549.39 |
| 27039001 | TCIMUPI5 CLASE A1 | 0.00 | | 0.00 |
| 27039002 | TCIMUPI5 CLASE A2 | 0.00 | | 0.00 |
| 27039003 | TCIMUPI5 CLASE A3 | -2,259,942.16 | 353,206.37 | -1,906,735.79 |
| 27039004 | TCIMUPI5 CLASE A4 | -6,499,812.60 | 0.00 | -6,499,812.60 |
| 27039005 | TCIMUPI5 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 | 1,016,278.49 | 132,245.97 | 1,148,524.46 |
| 41 | INTERESES CAUSADOS | 817,608.83 | 107,533.60 | 925,142.43 |
| 4104 | VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER | 817,608.83 | 107,533.60 | 925,142.43 |
| 410415 | OTROS TITULOS VALORES | 817,608.83 | 107,533.60 | 925,142.43 |
| 41041501 | INTERESES OTROS TITULOS VALORES | 817,608.83 | 107,533.60 | 925,142.43 |
| 4104150101 | INTERES CLASE A1 | 0.00 | | 0.00 |
| 4104150102 | INTERES CLASE A2 | 0.00 | | 0.00 |
| 4104150103 | INTERES CLASE A3 | 154,375.85 | 13,239.49 | 167,615.34 |
| 4104150104 | INTERES CLASE A4 | 308,253.61 | 44,036.23 | 352,289.84 |
| 4104150105 | RENDIMIENTO CLASE A5 | 354,979.37 | 50,257.88 | 405,237.25 |
| 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 | 71,628.47 | 9,482.57 | 81,111.04 |
| 4290 | VARIAS | 71,628.47 | 9,482.57 | 81,111.04 |
| 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 | 71,628.47 | 9,482.57 | 81,111.04 |
| 429099 | COMISIONES PAGADAS- VARIOS | 0.00 | | 0.00 |
| 43 | PERDIDAS FINANCIERAS | 84,344.25 | 7,828.08 | 92,172.33 |
| 4306 | PRIMAS EN CARTERA COMPRADA | 84,344.25 | 7,828.08 | 92,172.33 |
| 4307 | DESCUENTO EN VENTA DE TITULOS | 0.00 | | 0.00 |
| 45 | GASTOS DE OPERACION | 40,063.43 | 7,401.72 | 47,465.15 |
| 4502 | HONORARIOS | 36,278.62 | 7,158.66 | 43,437.28 |
| 450210 | HONORARIOS PROFESIONALES | 36,278.62 | 7,158.66 | 43,437.28 |
| 45021001 | HONORARIOS PROFESIONALES | 3,640.00 | 0.00 | 3,640.00 |
| 45021003 | HONORARIOS AGENTE DE MANEJO | 19,600.00 | 2,800.00 | 22,400.00 |
| 45021004 | HONORARIOS AGENTE PAGADOR | 5,553.31 | 793.33 | 6,346.64 |
| 45021005 | HONORARIOS AUDITORIA | 2,912.00 | 2,912.00 | 5,824.00 |
| 45021006 | HONORARIOS CUSTODIO | 4,573.31 | 653.33 | 5,226.64 |
| 4503 | SERVICIOS VARIOS | 1,536.22 | 237.90 | 1,774.12 |
| 450315 | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA | 193.54 | 0.00 | 193.54 |
| 450390 | OTROS SERVICIOS | 1,342.68 | 237.90 | 1,580.58 |
| 45039003 | GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES | 1,342.68 | 237.90 | 1,580.58 |
| 45039006 | CONSULTA BASE DE DATOS | 0.00 | | 0.00 |
| 45039099 | OTROS SERVICIO | 0.00 | | 0.00 |
| 4504 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS | 2,150.34 | 0.00 | 2,150.34 |
| 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 | 2,150.34 | 0.00 | 2,150.34 |

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 19:53

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> |
|---------------|--|--------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| 4507 | OTROS GASTOS | 98.25 | 5.16 | 103.41 |
| 450705 | SUMINISTROS DIVERSOS | 61.40 | 0.00 | 61.40 |
| 45070501 | SUMINISTROS DE OFICINA | 61.40 | 0.00 | 61.40 |
| 45070502 | SUMINISTROS VARIOS | 0.00 | | 0.00 |
| 450790 | OTROS | 36.85 | 5.16 | 42.01 |
| 45079005 | GASTOS BANCARIOS | 36.84 | 5.16 | 42.00 |
| 45079099 | OTROS GASTOS | 0.01 | 0.00 | 0.01 |
| 46 | OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES | 2,633.51 | 0.00 | 2,633.51 |
| 4690 | OTRAS | 2,633.51 | 0.00 | 2,633.51 |
| 5 | INGRESOS | -1,016,278.49 | -132,245.97 | -1,148,524.46 |
| 51 | INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | -1,007,227.69 | -132,245.97 | -1,139,473.66 |
| 5101 | DEPOSITOS | -4,439.07 | -563.09 | -5,002.16 |
| 510110 | DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FIN/ | -4,439.07 | -563.09 | -5,002.16 |
| 5104 | INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO | -1,002,788.62 | -131,682.88 | -1,134,471.50 |
| 510415 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA | -991,406.51 | -130,112.96 | -1,121,519.47 |
| 510430 | DE MORA | 0.00 | | 0.00 |
| 510450 | DE MORA | -11,382.11 | -1,569.92 | -12,952.03 |
| 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 | -0.03 | 0.00 | -0.03 |
| 5590 | OTROS | -0.03 | 0.00 | -0.03 |
| 559099 | OTROS | -0.03 | 0.00 | -0.03 |
| 56 | OTROS INGRESOS | -9,050.77 | 0.00 | -9,050.77 |
| 5601 | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES | 0.00 | | 0.00 |
| 5604 | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS | -9,050.77 | 0.00 | -9,050.77 |
| 560415 | UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS | -9,050.77 | 0.00 | -9,050.77 |
| 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 | 903,732.43 | 1,013.09 | 904,745.52 |
| 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 |
| 7107 | CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAN | 744,440.77 | -5,859.73 | 738,581.04 |
| 710715 | EN DEMANDA JUDICIAL | 744,440.77 | -5,859.73 | 738,581.04 |
| 7109 | INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO | 159,291.66 | 6,872.82 | 166,164.48 |
| 710915 | CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA | 159,291.66 | 6,872.82 | 166,164.48 |
| 72 | DEUDORAS POR CONTRA | -903,732.43 | -1,013.09 | -904,745.52 |
| 7201 | VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO: | 0.00 | | 0.00 |
| 7207 | CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAN | -744,440.77 | 5,859.73 | -738,581.04 |
| 7209 | INTERESES EN SUSPENSO | -159,291.66 | -6,872.82 | -166,164.48 |
| 73 | ACREEDORAS POR CONTRA | 48,261,536.42 | -62,358.92 | 48,199,177.50 |
| 7301 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | 48,261,536.42 | -62,358.92 | 48,199,177.50 |
| 74 | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | -48,261,536.42 | 62,358.92 | -48,199,177.50 |
| 7401 | VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS | -48,261,536.42 | 62,358.92 | -48,199,177.50 |
| 740120 | BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA | -48,261,536.42 | 62,358.92 | -48,199,177.50 |