

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 14:15

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	21,928,904.42	-252,269.13	21,676,635.29
11	FONDOS DISPONIBLES	342,875.10	-30,222.83	312,652.27
1101	CAJA	0.00		0.00
110105	EFFECTIVO	0.00		0.00
110110	CHEQUES	0.00		0.00
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	342,875.10	-30,222.83	312,652.27
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	342,875.10	-30,222.83	312,652.27
11031021	MUT. PICHINCHA CTA. AH. 20763953	311,470.41	-29,708.39	281,762.02
11031022	PRODUBANCO CTA CTE. 02005190459	31,404.69	-514.44	30,890.25
1107	ENTRADAS INTERDEPARTAMENTALES	0.00		0.00
110701	TESORERIA	0.00		0.00
13	INVERSIONES	0.00		0.00
1303	DISPONIBLE PARA LA VENTA	0.00		0.00
130320	DE 181 A 360 DIAS	0.00		0.00
13032001	VALOR NOMINAL	0.00		0.00
13032002	UTILIDADES NO REALIZADAS	0.00		0.00
1305	MANT. HASTA VCTO. S. PRIVADO	0.00		0.00
130505	DE 1 A 90 DIAS	0.00		0.00
13050501	DE 1 A 90 DIAS	0.00		0.00
13050502	GANANCIAS NO REALIZADAS	0.00		0.00
130510	DE 31 A 90 DIAS	0.00		0.00
13051001	DE 31 A 90 DIAS	0.00		0.00
13051002	(GANANCIAS NO REALIZADAS)	0.00		0.00
130515	DE 91 A 180 DIAS	0.00		0.00
13051501	DE 91 A 180 DIAS	0.00		0.00
13051502	(GANANCIAS NO REALIZADAS)	0.00		0.00
130520	DE 181 A 360 DIAS	0.00		0.00
13052001	DE 181 A 360 DIAS	0.00		0.00
13052002	(GANANCIAS NO REALIZADAS)	0.00		0.00
130525	DE 1 A 3 AÑOS	0.00		0.00
13052501	DE 1 A 3 AÑOS	0.00		0.00
13052502	(GANANCIAS NO REALIZADAS)	0.00		0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	21,428,295.73	-213,448.84	21,214,846.89
1403	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	19,791,915.30	-635,437.09	19,156,478.21
140305	DE 1 A 30 DIAS	188,245.23	-5,799.09	182,446.14
140310	DE 31 A 90 DIAS	313,174.10	-6,089.22	307,084.88
140315	DE 91 A 180 DIAS	470,329.43	-9,837.36	460,492.07
140320	DE 181 A 360 DIA	986,915.17	-23,612.36	963,302.81
140325	DE MAS DE 360 DIAS	17,833,251.37	-590,099.06	17,243,152.31
1427	CARTERA DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	1,597,798.99	414,700.77	2,012,499.76
142705	De 1 a 30 días	30,044.42	12,094.07	42,138.49
142710	De 31 a 90 días	20,645.28	8,529.42	29,174.70
142715	De 91 a 180 días	30,372.46	12,335.85	42,708.31
142720	De 181 a 360 días	62,454.03	26,840.00	89,294.03
142725	De más de 360 días	1,454,282.80	354,901.43	1,809,184.23
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	38,581.44	7,287.48	45,868.92
145105	De 1 a 30 días	9,320.51	2,303.72	11,624.23
145110	De 31 a 90 días	8,949.06	2,604.16	11,553.22
145115	De 91 a 270 días	10,492.41	1,520.34	12,012.75
145120	De 271 a 360 días	2,282.80	-2.39	2,280.41
145125	De 361 a 720 días	5,780.32	598.99	6,379.31
145130	De más de 720 días	1,756.34	262.66	2,019.00
16	CUENTAS POR COBRAR	157,733.59	-8,597.46	149,136.13
1602	INT. POR COBRAR DE INVERSIONES	0.00		0.00
160215	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0.00		0.00
16021501	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0.00		0.00
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	144,018.59	-4,393.72	139,624.87
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	144,018.59	-4,393.72	139,624.87
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	13,715.00	-4,203.74	9,511.26
169001	CUENTAS POR COBRAR MUTUALISTA PICHINCHA	13,715.00	-4,203.74	9,511.26
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	0.00		0.00
1904	PRIMA EN COMPRA	0.00		0.00
190405	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	0.00		0.00
1905	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	0.00		0.00
1990	OTROS	0.00		0.00
199010	OTROS IMPUESTOS	0.00		0.00
19901002	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00		0.00

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 14:15

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>
2	PASIVOS	-21,927,904.42	252,269.13	-21,675,635.29
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	-977,179.19	-45,528.66	-1,022,707.85
2501	INTERESES POR PAGAR	-972,497.02	-35,024.26	-1,007,521.28
250150	OTROS TITULOS VALORES	-972,497.02	-35,024.26	-1,007,521.28
25015001	INTERESES TITULOS TCIMUPI9	-54,110.51	676.33	-53,434.18
25015002	RENDIMIENTO EXTRAORDINARIO - CLASE ALPHA	0.00		0.00
25015003	RENDIMIENTO CLASE A5 ETAPA REPOSICION	0.00		0.00
25015004	REND. CLASE A5 - ETAPA AMORTIZACION	-918,386.51	-35,700.59	-954,087.10
25015005	INT. CARTERA COMPRADA NO PAGADA	0.00		0.00
2504	RETENCIONES	-376.05	-228.78	-604.83
250405	RETENCIONES FISCALES	-376.05	-228.78	-604.83
25040505	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040506	2% RETENCION EN LA FUENTE	-346.64	-179.04	-525.68
25040507	RETENCION IMPUESTO IVA 70%	0.00		0.00
25040508	8% RETENCION EN LA FUENTE	-11.77	-11.09	-22.86
25040509	RETENCION 100%	-17.64	-28.65	-46.29
25040510	10% RETENCION EN LA FUENTE	0.00	-10.00	-10.00
25040511	RETENCION IVA 30%	0.00		0.00
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0.00		0.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-4,306.12	-10,275.62	-14,581.74
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-4,306.12	-10,275.62	-14,581.74
25909001	AGENTE DE MANEJO	-135.29	-10,275.62	-10,410.91
25909005	CTH HONORARIOS	-4,170.83	0.00	-4,170.83
25909006	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA	0.00		0.00
25909090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00		0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	-20,950,725.23	297,797.79	-20,652,927.44
2703	OTROS TITULOS VALORES	-20,950,725.23	297,797.79	-20,652,927.44
270390	OTROS TITULOS VALORES	-20,950,725.23	297,797.79	-20,652,927.44
27039001	TCIMUPI9 CLASE ALPHA	0.00		0.00
27039002	TCIMUPI9 CLASE A1	-5,550,725.23	297,797.79	-5,252,927.44
27039003	TCIMUPI9 CLASE A2	-9,450,000.00	0.00	-9,450,000.00
27039004	TCIMUPI9 CLASE A3	-2,800,000.00	0.00	-2,800,000.00
27039005	TCIMUPI9 CLASE A4	-3,149,000.00	0.00	-3,149,000.00
27039006	TCIMUPI9 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
34	RESERVAS	0.00		0.00
3403	RESERVAS POR VALUACION	0.00		0.00
340301	RESERVA VALUACION ACTIVOS FINANCIEROS DISPONI	0.00		0.00
4	GASTOS	1,417,862.62	179,294.04	1,597,156.66
41	INTERESES CAUSADOS	1,279,703.52	150,977.54	1,430,681.06
4104	VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER	1,279,703.52	150,977.54	1,430,681.06
410415	OTROS TITULOS VALORES	1,279,703.52	150,977.54	1,430,681.06
41041501	INTERESES OTROS TITULOS VALORES	1,279,703.52	150,977.54	1,430,681.06
4104150101	INTERES CLASE ALPHA	19,359.02	0.00	19,359.02
4104150102	INTERES CLASE A1	252,654.84	26,338.14	278,992.98
4104150103	INTERES CLASE A2	347,802.48	52,369.51	400,171.99
4104150104	INTERES CLASE A3	121,260.51	17,150.00	138,410.51
4104150105	INTERES CLASE A4	125,577.92	19,419.30	144,997.22
4104150106	RENDIMIENTO EXTRAORDINARIO CLASE ALPHA	0.00		0.00
4104150107	RENDIMIENTO CLASE A5	413,048.75	35,700.59	448,749.34
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	99,890.59	13,392.68	113,283.27
4290	VARIAS	99,890.59	13,392.68	113,283.27
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	99,890.59	13,392.68	113,283.27
429099	COMISIONES PAGADAS- VARIOS	0.00		0.00
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00		0.00
4302	EN VALUACION DE INVERSIONES	0.00		0.00
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	0.00		0.00
45	GASTOS DE OPERACION	38,268.51	14,923.82	53,192.33
4502	HONORARIOS	32,645.38	14,438.66	47,084.04
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	32,645.38	14,438.66	47,084.04

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 14:15

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>
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	0.00	7,280.00	7,280.00
45021003	HONORARIOS AGENTE DE MANEJO	19,606.76	2,800.00	22,406.76
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	1,337.04	480.06	1,817.10
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	193.54	0.00	193.54
450390	OTROS SERVICIOS	1,143.50	480.06	1,623.56
45039003	GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	1,143.50	480.06	1,623.56
45039006	CONSULTA BASE DE DATOS	0.00		0.00
45039099	OTROS SERVICIO	0.00		0.00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	4,202.44	0.00	4,202.44
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	4,202.44	0.00	4,202.44
4507	OTROS GASTOS	83.65	5.10	88.75
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	49.30	0.00	49.30
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	49.30	0.00	49.30
45070502	SUMINISTROS VARIOS	0.00		0.00
450790	OTROS	34.35	5.10	39.45
45079005	GASTOS BANCARIOS	34.35	5.10	39.45
45079099	OTROS GASTOS	0.00		0.00
5	INGRESOS	-1,417,862.62	-179,294.04	-1,597,156.66
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-1,417,862.61	-179,294.04	-1,597,156.65
5101	DEPOSITOS	-3,502.52	-313.45	-3,815.97
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FIN/	-3,502.52	-313.45	-3,815.97
5103	INTERESES Y DSCTOS DE INVERSIONES EN TITULOS V	0.00		0.00
510315	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	0.00		0.00
51031501	MANT. HASTA VCTO. SECTOR PRIVADO	0.00		0.00
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	-1,414,360.09	-178,980.59	-1,593,340.68
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	-1,408,366.48	-178,361.89	-1,586,728.37
510430	DE MORA	0.00		0.00
510450	DE MORA	-5,993.61	-618.70	-6,612.31
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0.00		0.00
5302	EN VALUACION DE INVERSIONES	0.00		0.00
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	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	-0.01	0.00	-0.01
5590	OTROS	-0.01	0.00	-0.01
559099	OTROS	-0.01	0.00	-0.01
56	OTROS INGRESOS	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	410,852.81	45,226.03	456,078.84
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	313,320.66	26,702.16	340,022.82
710715	VIVIENDA	313,320.66	26,702.16	340,022.82
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	97,532.15	18,523.87	116,056.02
710915	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	97,532.15	18,523.87	116,056.02
72	DEUDORAS POR CONTRA	-410,852.81	-45,226.03	-456,078.84
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO:	0.00		0.00
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAN	-313,320.66	-26,702.16	-340,022.82
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-97,532.15	-18,523.87	-116,056.02
73	ACREEDORAS POR CONTRA	53,289,338.18	-213,843.79	53,075,494.39
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	53,289,338.18	-213,843.79	53,075,494.39
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-53,289,338.18	213,843.79	-53,075,494.39
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-53,289,338.18	213,843.79	-53,075,494.39
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-53,289,338.18	213,843.79	-53,075,494.39