

**Estado de Situación Financiera - Comparativo Mes Anterior**

Fecha: 31 de Diciembre del 2015

Nivel: 9

Balance en: (NIIF) NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

| Código<br>Cuenta Contable | Descripción<br>Cuenta Contable                   | Mes<br>Anterior      | Mes<br>Actual        | Diferencia<br>(-)    | Variación<br>(%) |
|---------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| <b>1.</b>                 | <b>ACTIVO</b>                                    | <b>41,432,141.05</b> | <b>39,974,560.38</b> | <b>-1,457,580.67</b> | <b>-3.52%</b>    |
| 1.1.                      | CORRIENTE                                        | 30,832,573.57        | 29,465,467.24        | -1,367,106.33        | -4.43%           |
| 1.1.1.                    | DISPONIBLE                                       | 4,826,512.24         | 5,334,890.96         | 508,378.72           | 10.53%           |
| 1.1.1.01.                 | CAJA                                             | 6,750.00             | 6,750.00             | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.1.01.2.               | FONDO ROTATIVO                                   | 6,750.00             | 6,750.00             | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.1.01.2.01             | Fondo Rotativo # 1 Matriz                        | 4,500.00             | 4,500.00             | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.1.01.2.02             | Fondo Rotativo # 2 Aso Riobamba                  | 350.00               | 350.00               | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.1.01.2.03             | Fondo Rotativo # 3 Aso Norte                     | 300.00               | 300.00               | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.1.01.2.06             | Fondo Rotativo # 6 Camiones                      | 1,000.00             | 1,000.00             | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.1.01.2.07             | Fondo Rotativo Latacunga                         | 600.00               | 600.00               | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.1.02.                 | BANCOS E INVERSIONES TEMPORALES (Hasta 9         | 4,819,762.24         | 5,328,140.96         | 508,378.72           | 10.55%           |
| 1.1.1.02.1.               | BANCOS MONEDA NACIONAL                           | 4,819,762.24         | 5,328,140.96         | 508,378.72           | 10.55%           |
| 1.1.1.02.1.02             | Machala CC 1300018307                            | 4,482.05             | 2,601.20             | -1,880.85            | -41.96%          |
| 1.1.1.02.1.03             | Pacífico Ec. CC 0913480                          | 67,109.86            | 36,492.96            | -30,616.90           | -45.62%          |
| 1.1.1.02.1.06             | Produbanco CC 02080000106                        | 229,224.87           | 735,675.83           | 506,450.96           | 220.94%          |
| 1.1.1.02.1.08             | Pichincha CC 01540007-0                          | -2,015.98            | 0.00                 | 2,015.98             | 0.00%            |
| 1.1.1.02.1.11             | Banco del Austro CC 18021838                     | 35,299.89            | 708.42               | -34,591.47           | -97.99%          |
| 1.1.1.02.1.12             | Banco Guayaquil CC 7174276                       | 27,699.48            | 2,946.94             | -24,752.54           | -89.36%          |
| 1.1.1.02.1.16             | Coop. Ahorro y Credito OSCUS                     | 4,083.20             | 613.36               | -3,469.84            | -84.98%          |
| 1.1.1.02.1.18             | Banco Bolivariano Cta Cte # 1205013332           | 103,525.38           | 435,220.49           | 331,695.11           | 320.40%          |
| 1.1.1.02.1.19             | Banco Merrillynch Cta Cte # 5PK-07398            | 4,001,828.74         | 3,993,880.55         | -7,948.19            | -0.20%           |
| 1.1.1.02.1.21             | Austrobank Overseas(Panamá),S.A.                 | 348,524.75           | 120,001.21           | -228,523.54          | -65.57%          |
| 1.1.2.                    | EXIGIBLE                                         | 16,209,095.24        | 15,531,231.31        | -677,863.93          | -4.18%           |
| 1.1.2.01.                 | CUENTAS X COBRAR                                 | 15,364,321.31        | 12,862,057.51        | -2,502,263.80        | -16.29%          |
| 1.1.2.01.1.               | CLIENTES                                         | 14,224,798.05        | 11,180,706.75        | -3,044,091.30        | -21.40%          |
| 1.1.2.01.1.01             | Clientes Crédito Directo                         | 15,874,232.29        | 12,848,805.26        | -3,025,427.03        | -19.06%          |
| 1.1.2.01.1.02             | Interes por Cobrar Clientes Crédito Directo      | -514,102.26          | -505,314.54          | 8,787.72             | -1.71%           |
| 1.1.2.01.1.09             | Provisión para Incobrables Clientes              | -1,135,331.98        | -1,162,783.97        | -27,451.99           | 2.42%            |
| 1.1.2.01.2.               | EMPLEADOS                                        | 113,405.62           | 48,517.16            | -64,888.46           | -57.22%          |
| 1.1.2.01.2.01             | Anticipo Utilidades                              | 1,500.00             | 1,500.00             | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.2.01.2.03             | Cuentas x Cobrar Empleados                       | 111,905.62           | 46,660.35            | -65,245.27           | -58.30%          |
| 1.1.2.01.2.99             | Cuentas por Cobrar Empleados Transitoria         | 0.00                 | 356.81               | 356.81               | 0.00%            |
| 1.1.2.01.4.               | ANTICIPOS                                        | 74,718.93            | 29,213.18            | -45,505.75           | -60.90%          |
| 1.1.2.01.4.01             | Anticipo Proveedores                             | 74,718.93            | 29,213.18            | -45,505.75           | -60.90%          |
| 1.1.2.01.5.               | CUENTAS X COBRAR A TERCEROS                      | 266,361.28           | 228,582.99           | -37,778.29           | -14.18%          |
| 1.1.2.01.5.A01            | AGA S.A. (Garantía de Cilindros)                 | 200.00               | 200.00               | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.2.01.5.B05            | Banco de Machala (Vta Cartera)                   | 4,645.31             | 4,645.31             | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.2.01.5.B20            | Aporte Futura Capitalización (Broker de Seguros) | 28,929.00            | 28,929.00            | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.2.01.5.R02            | Rafael Rodriguez(Asesor Latoneria y Pintura)     | 65.63                | 131.63               | 66.00                | 100.56%          |
| 1.1.2.01.5.S01            | Sevilla Gortaire José Luis                       | 13,179.46            | 6,962.36             | -6,217.10            | -47.17%          |
| 1.1.2.01.5.T01            | Nova Cia de Seguros(Reclamos)                    | 295.00               | 0.00                 | -295.00              | 0.00%            |
| 1.1.2.01.5.U01            | Unifinsa (Cartera Responsabilidad)               | 172,866.76           | 141,612.11           | -31,254.65           | -18.08%          |
| 1.1.2.01.5.XG12           | General Motors del Ecuador S.A.                  | 8,527.50             | 8,527.50             | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.2.01.5.XO07           | Otras Cuenta por Cobrar                          | 82.00                | 0.00                 | -82.00               | 0.00%            |
| 1.1.2.01.5.XP13           | Plan Automotor Ecuador(Retenciones)              | 2,570.62             | 2,575.08             | 4.46                 | 0.17%            |
| 1.1.2.01.5.01             | Cuentas por Cobrar Terceros (M.A.C)              | 35,000.00            | 35,000.00            | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.2.01.6.               | FIDEICOMISO                                      | 685,037.43           | 1,375,037.43         | 690,000.00           | 100.72%          |
| 1.1.2.01.6.02             | Fideicomiso Plan Auto Assa                       | 2,000.00             | 2,000.00             | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.2.01.6.03             | Fideicomiso Cartera Assa Largo Plazo             | 683,037.43           | 683,037.43           | 0.00                 | 0.00%            |
| 1.1.2.01.6.05             | Fideicomiso Cartera Largo Plazo (CM)             | 0.00                 | 690,000.00           | 690,000.00           | 0.00%            |
| 1.1.2.05.                 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CIAS.f           | 844,773.93           | 2,669,173.80         | 1,824,399.87         | 215.96%          |
| 1.1.2.05.1.               | CLIENTES                                         | 0.00                 | 1,824,399.87         | 1,824,399.87         | 0.00%            |
| 1.1.2.05.1.01             | Cartera de Clientes                              | 0.00                 | 1,824,399.87         | 1,824,399.87         | 0.00%            |
| 1.1.2.05.2.               | PRESTAMOS                                        | 0.00                 | 844,773.93           | 844,773.93           | 0.00%            |
| 1.1.2.05.2.10             | Puntosierra S.A.                                 | 0.00                 | 844,773.93           | 844,773.93           | 0.00%            |
| 1.1.2.05.4.               | APORTE FUTURAS CAPITALIZACIONES                  | 844,773.93           | 0.00                 | -844,773.93          | 0.00%            |
| 1.1.2.05.4.10             | Puntosierra S.A.                                 | 844,773.93           | 0.00                 | -844,773.93          | 0.00%            |
| 1.1.3.                    | REALIZABLE                                       | 9,122,102.15         | 8,566,722.04         | -555,380.11          | -6.09%           |
| 1.1.3.01.                 | INVENTARIOS                                      | 9,122,102.15         | 8,566,722.04         | -555,380.11          | -6.09%           |
| 1.1.3.01.1.               | INVENTARIOS DISPONIBLES                          | 9,122,102.15         | 8,566,722.04         | -555,380.11          | -6.09%           |
| 1.1.3.01.1.01             | Inventarios                                      | 9,215,488.52         | 8,646,216.30         | -569,272.22          | -6.18%           |
| 1.1.3.01.1.03             | Inv.Articulos Obsequios Clientes                 | 1,803.07             | 1,090.00             | -713.07              | -39.55%          |



## Estado de Situación Financiera - Comparativo Mes Anterior

Fecha: 31 de Diciembre del 2015

Nivel: 9

Balance en: (NIIF) NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

| Código<br>Cuenta Contable | Descripción<br>Cuenta Contable                  | Mes<br>Anterior       | Mes<br>Actual         | Diferencia<br>( - ) | Variación<br>( % ) |
|---------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| 1.1.3.01.1.08             | Inv. Útiles de Oficina                          | 703.30                | 703.30                | 0.00                | 0.00%              |
| 1.1.3.01.1.99             | Provisión Baja de Inventario                    | -95,892.74            | -81,287.56            | 14,605.18           | -15.23%            |
| 1.1.4.                    | PAGO ANTICIPADO                                 | 674,863.94            | 32,622.93             | -642,241.01         | -95.17%            |
| 1.1.4.01.                 | PAGO ANTICIPADO                                 | 674,863.94            | 32,622.93             | -642,241.01         | -95.17%            |
| 1.1.4.01.1.               | IMPUESTOS ANTICIPADOS                           | 662,288.22            | 32,622.93             | -629,665.29         | -95.07%            |
| 1.1.4.01.1.01             | Impuesto Renta Anual                            | 394,659.86            | 0.00                  | -394,659.86         | 0.00%              |
| 1.1.4.01.1.02             | Retenciones de Clientes                         | 254,012.13            | 0.00                  | -254,012.13         | 0.00%              |
| 1.1.4.01.1.03             | Retenciones de I.V.A.                           | 0.00                  | 19,006.70             | 19,006.70           | 0.00%              |
| 1.1.4.01.1.04             | Crédito Fiscal del I.V.A.                       | 1,926.73              | 1,926.73              | 0.00                | 0.00%              |
| 1.1.4.01.1.06             | SRI Reclamo Pago Indevido                       | 5,358.84              | 5,358.84              | 0.00                | 0.00%              |
| 1.1.4.01.1.07             | Crédito Tributario Impuesto a la Renta año 2014 | 6,330.66              | 6,330.66              | 0.00                | 0.00%              |
| 1.1.4.01.2.               | DIFERIDO                                        | 12,575.72             | 0.00                  | -12,575.72          | 0.00%              |
| 1.1.4.01.2.002            | Colonial Cia de Seguros                         | 4,873.91              | 0.00                  | -4,873.91           | 0.00%              |
| 1.1.4.01.2.013            | Confección de Uniformes                         | 7,701.81              | 0.00                  | -7,701.81           | 0.00%              |
| 1.2.                      | FIJO                                            | 7,792,503.69          | 7,818,266.70          | 25,763.01           | 0.33%              |
| 1.2.1.                    | NO DEPRECIABLE                                  | 4,266,261.05          | 4,266,261.05          | 0.00                | 0.00%              |
| 1.2.1.01.                 | TERRENOS                                        | 4,266,261.05          | 4,266,261.05          | 0.00                | 0.00%              |
| 1.2.1.01.01               | Terrenos                                        | 4,266,261.05          | 4,266,261.05          | 0.00                | 0.00%              |
| 1.2.2.                    | DEPRECIABLE                                     | 3,526,242.64          | 3,552,005.65          | 25,763.01           | 0.73%              |
| 1.2.2.01.                 | EDIFICIOS                                       | 2,549,389.40          | 2,545,965.86          | -3,423.54           | -0.13%             |
| 1.2.2.01.1                | Edificios                                       | 2,842,033.82          | 2,842,033.82          | 0.00                | 0.00%              |
| 1.2.2.01.9                | Deprec. Acum. Edificios                         | -292,644.42           | -296,067.96           | -3,423.54           | 1.17%              |
| 1.2.2.02.                 | ADECUACIONES E INSTALACIONES                    | 133,068.77            | 158,255.93            | 25,187.16           | 18.93%             |
| 1.2.2.02.1                | Adecuaciones e Instalaciones                    | 143,276.38            | 169,763.29            | 26,486.91           | 18.49%             |
| 1.2.2.02.9                | Deprec. Acum. Adec. e Instalaciones             | -10,207.61            | -11,507.36            | -1,299.75           | 12.73%             |
| 1.2.2.03.                 | EQUIPO Y HERRAMIENTAS                           | 244,990.64            | 241,970.77            | -3,019.87           | -1.23%             |
| 1.2.2.03.1                | Equipo y Herramientas                           | 561,424.74            | 562,142.30            | 717.56              | 0.13%              |
| 1.2.2.03.9                | Deprec. Acum. Equipo y Herramientas             | -316,434.10           | -320,171.53           | -3,737.43           | 1.18%              |
| 1.2.2.04.                 | VEHICULOS                                       | 162,057.12            | 157,540.86            | -4,516.26           | -2.79%             |
| 1.2.2.04.1                | Vehículos                                       | 340,017.51            | 340,017.51            | 0.00                | 0.00%              |
| 1.2.2.04.9                | Deprec. Acum. Vehículos                         | -177,960.39           | -182,476.65           | -4,516.26           | 2.54%              |
| 1.2.2.05.                 | MUEBLES Y ENSERES                               | 172,414.21            | 171,713.00            | -701.21             | -0.41%             |
| 1.2.2.05.1                | Muebles y Enseres                               | 327,721.24            | 329,131.95            | 1,410.71            | 0.43%              |
| 1.2.2.05.9                | Deprec. Acum. Muebles y Enseres                 | -155,307.03           | -157,418.95           | -2,111.92           | 1.36%              |
| 1.2.2.06.                 | EQUIPO ELECTRONICO                              | 264,322.50            | 276,559.23            | 12,236.73           | 4.63%              |
| 1.2.2.06.1                | Equipo Electrónico                              | 857,377.46            | 869,225.10            | 11,847.64           | 1.38%              |
| 1.2.2.06.9                | Deprec. Acum. Equipo Electrónico                | -593,054.96           | -592,665.87           | 389.09              | -0.07%             |
| 1.4.                      | OTROS ACTIVOS                                   | 2,807,063.79          | 2,690,826.44          | -116,237.35         | -4.14%             |
| 1.4.1.                    | LARGO PLAZO                                     | 2,807,063.79          | 2,690,826.44          | -116,237.35         | -4.14%             |
| 1.4.1.01.                 | CLIENTES                                        | 1,851,551.96          | 1,748,489.62          | -103,062.34         | -5.57%             |
| 1.4.1.01.1.               | CLIENTES VEHICULOS                              | 1,851,551.96          | 1,748,489.62          | -103,062.34         | -5.57%             |
| 1.4.1.01.1.01             | Clientes Vehículos                              | 1,921,591.96          | 1,822,851.16          | -98,740.80          | -5.14%             |
| 1.4.1.01.1.02             | Intereses por Cobrar Clientes                   | -70,040.00            | -74,361.54            | -4,321.54           | 6.17%              |
| 1.4.1.02.                 | INVERSIONES                                     | 955,511.83            | 942,336.82            | -13,175.01          | -1.38%             |
| 1.4.1.02.1.               | ACCIONES COMPAÑIAS NACIONALES                   | 955,511.83            | 942,336.82            | -13,175.01          | -1.38%             |
| 1.4.1.02.1.02             | Almacén Laboral                                 | 2,112.89              | 2,112.89              | 0.00                | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.03             | Banco de Guayaquil                              | 46.52                 | 46.52                 | 0.00                | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.04             | Consorcio Ecuatoriano Automotriz                | 3,428.87              | 3,428.87              | 0.00                | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.05             | Ecuatrán S.A.                                   | 31,436.98             | 31,436.98             | 0.00                | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.10             | Plan Autorotor S.A.                             | 383,903.56            | 383,903.56            | 0.00                | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.14             | Softsierra S.A.                                 | 204,408.00            | 204,408.00            | 0.00                | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.16             | Dasierra S.A.                                   | 25,000.00             | 25,000.00             | 0.00                | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.17             | Hospital Millenium                              | 19,550.00             | 0.00                  | -19,550.00          | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.18             | Kerygmaseg                                      | 42,000.00             | 42,000.00             | 0.00                | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.19             | Reponer S.A.                                    | 250,000.00            | 250,000.00            | 0.00                | 0.00%              |
| 1.4.1.02.1.99             | Provisión Deterioro de Inversiones              | -6,374.99             | 0.00                  | 6,374.99            | 0.00%              |
| <b>2.</b>                 | <b>PASIVO</b>                                   | <b>-14,648,445.04</b> | <b>-14,516,919.76</b> | <b>131,525.28</b>   | <b>-0.90%</b>      |
| 2.1.                      | CORRIENTE                                       | -12,858,501.79        | -12,926,027.51        | -67,525.72          | 0.53%              |

**Estado de Situación Financiera - Comparativo Mes Anterior**

Fecha: 31 de Diciembre del 2015

Nivel: 9

Balance en: (NIIF) NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

| Código<br>Cuenta Contable | Descripción<br>Cuenta Contable            | Mes<br>Anterior | Mes<br>Actual  | Diferencia<br>(-) | Variación<br>(%) |
|---------------------------|-------------------------------------------|-----------------|----------------|-------------------|------------------|
| 2.1.1.                    | CORTO PLAZO                               | -12,858,501.79  | -12,926,027.51 | -67,525.72        | 0.53%            |
| 2.1.1.01.                 | ACREEDORES LABORALES                      | -356,759.42     | -741,247.47    | -384,488.05       | 107.77%          |
| 2.1.1.01.1.               | ACREEDORES LABORALES                      | -59,814.34      | -620,973.45    | -561,159.11       | 938.17%          |
| 2.1.1.01.1.02             | 15% Participación Utilidad Emp.           | -1,263.52       | -571,906.52    | -570,643.00       | *****            |
| 2.1.1.01.1.03             | Aporte Individual I.E.S.S.                | -43,615.80      | -32,623.63     | 10,992.17         | -25.20%          |
| 2.1.1.01.1.04             | Préstamos I.E.S.S.                        | -14,935.02      | -16,443.30     | -1,508.28         | 10.10%           |
| 2.1.1.01.2.               | PROVISIONES BENEFICIOS SOCIALES           | -296,945.08     | -120,274.02    | 176,671.06        | -59.50%          |
| 2.1.1.01.2.01             | Prov. XIII Sueldo                         | -225,211.67     | -29,603.67     | 195,608.00        | -86.86%          |
| 2.1.1.01.2.02             | Prov. XIV Sueldo                          | -24,295.20      | -27,791.81     | -3,496.61         | 14.39%           |
| 2.1.1.01.2.04             | Prov. Fondo de Reserva                    | -4,229.08       | -23,069.91     | -18,840.83        | 445.51%          |
| 2.1.1.01.2.06             | Aporte Patronal                           | -43,209.13      | -39,808.63     | 3,400.50          | -7.87%           |
| 2.1.1.02.                 | ACREEDORES FISCALES                       | -31,970.32      | -242,057.90    | -210,087.58       | 657.13%          |
| 2.1.1.02.1.               | IMPUESTOS                                 | -31,970.32      | -242,057.90    | -210,087.58       | 657.13%          |
| 2.1.1.02.1.01             | I.V.A.                                    | -0.01           | -0.01          | 0.00              | 0.00%            |
| 2.1.1.02.1.02             | Impuesto Renta Anual                      | 0.00            | -97,179.47     | -97,179.47        | 0.00%            |
| 2.1.1.02.1.03             | Impuesto Renta del Personal               | -60.16          | 0.00           | 60.16             | 0.00%            |
| 2.1.1.02.1.99             | Impuestos Mensuales por Pagar             | -31,910.15      | -144,878.42    | -112,968.27       | 354.02%          |
| 2.1.1.03.                 | PRESTAMOS BANCARIOS                       | -9,231,543.48   | -9,476,574.76  | -245,031.28       | 2.65%            |
| 2.1.1.03.1.               | PRESTAMOS BANCARIOS MON. NACIONAL         | -8,686,427.39   | -8,959,883.85  | -273,456.46       | 3.15%            |
| 2.1.1.03.1.02.            | BANCO BOLIVARIANO                         | -335,778.88     | -682,061.95    | -346,283.07       | 103.13%          |
| 2.1.1.03.1.02.1           | Capital                                   | -333,333.32     | -677,777.76    | -344,444.44       | 103.33%          |
| 2.1.1.03.1.02.2           | Interés                                   | -2,445.56       | -4,284.19      | -1,838.63         | 75.18%           |
| 2.1.1.03.1.04.            | BANCO DEL PICHINCHA                       | -991,202.12     | -1,115,002.30  | -123,800.18       | 12.49%           |
| 2.1.1.03.1.04.1           | Capital                                   | -986,002.16     | -1,109,927.33  | -123,925.17       | 12.57%           |
| 2.1.1.03.1.04.2           | Interés                                   | -5,199.96       | -5,074.97      | 124.99            | -2.40%           |
| 2.1.1.03.1.05.            | PRODUBANCO                                | -7,359,446.39   | -7,162,819.60  | 196,626.79        | -2.67%           |
| 2.1.1.03.1.05.1           | Capital                                   | -7,359,446.39   | -7,162,819.60  | 196,626.79        | -2.67%           |
| 2.1.1.03.4.               | PREST.BANCARIOS-VENTA CARTERA C.R.        | -545,116.09     | -516,690.91    | 28,425.18         | -5.21%           |
| 2.1.1.03.4.01.            | BANCO PROMERICA                           | -30,024.68      | -65,217.70     | -35,193.02        | 117.21%          |
| 2.1.1.03.4.01.1           | Capital                                   | -52,974.92      | -87,460.33     | -34,485.41        | 65.10%           |
| 2.1.1.03.4.01.2           | Descto.Venta de Cartera                   | 22,950.24       | -22,242.63     | -707.61           | -3.08%           |
| 2.1.1.03.4.03.            | UNIFINSA                                  | -515,091.41     | -451,473.21    | 63,618.20         | -12.35%          |
| 2.1.1.03.4.03.1           | Capital                                   | -626,673.59     | -542,293.13    | 84,380.46         | -13.46%          |
| 2.1.1.03.4.03.2           | Descto Venta de Cartera                   | 111,582.18      | 90,819.92      | -20,762.26        | -18.61%          |
| 2.1.1.04.                 | EMISION DE OBLIGACIONES Y FIDEICOMISO AS: | -1,017,279.93   | -892,155.83    | 125,124.10        | -12.30%          |
| 2.1.1.04.8.               | 4TA EMISION OBLIGACIONES CLASE "B"        | -386,758.83     | -391,755.83    | -4,997.00         | 1.29%            |
| 2.1.1.04.8.1              | Capital                                   | -374,750.00     | -374,750.00    | 0.00              | 0.00%            |
| 2.1.1.04.8.2              | Intereses                                 | -12,008.83      | -17,005.83     | -4,997.00         | 41.61%           |
| 2.1.1.04.9.               | 4ta.EMISION OBLIGACIONES CLASE "A"        | -630,521.10     | -500,400.00    | 130,121.10        | -20.64%          |
| 2.1.1.04.9.1              | Capital                                   | -625,350.00     | -500,400.00    | 124,950.00        | -19.98%          |
| 2.1.1.04.9.2              | Intereses                                 | -6,984.92       | 0.00           | 6,984.92          | 0.00%            |
| 2.1.1.04.9.9              | Amortizacion Gastos Emision Obligaciones  | 1,813.82        | 0.00           | -1,813.82         | 0.00%            |
| 2.1.1.05.                 | PROVEEDORES                               | -734,428.67     | -54,813.88     | 679,614.79        | -92.54%          |
| 2.1.1.05.1.               | PROVEEDORES NACIONALES                    | -734,428.67     | -54,813.88     | 679,614.79        | -92.54%          |
| 2.1.1.05.1.01             | Proveedores Nacionales                    | -735,234.75     | -54,813.96     | 680,420.79        | -92.54%          |
| 2.1.1.05.1.02             | Transferencias entre Agencias             | 806.08          | 0.08           | -806.00           | -99.99%          |
| 2.1.1.06.                 | ANTICIPOS VARIOS                          | -1,042,669.54   | -941,643.35    | 101,026.19        | -9.69%           |
| 2.1.1.06.1                | Anticipos Clientes                        | -881,942.18     | -828,386.24    | 53,555.94         | -6.07%           |
| 2.1.1.06.2                | Anticipos Otros                           | -160,727.36     | -113,257.11    | 47,470.25         | -29.53%          |
| 2.1.1.09.                 | CUENTAS POR PAGAR                         | -443,850.43     | -577,534.32    | -133,683.89       | 30.12%           |
| 2.1.1.09.1.               | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                   | -366,605.50     | -429,950.20    | -63,344.70        | 17.28%           |
| 2.1.1.09.1.B01            | Banco Producción Produbanco Dep. No ID    | -8,540.66       | -6,086.47      | 2,454.19          | -28.74%          |
| 2.1.1.09.1.B02            | Banco del Pacífico (Recaps)               | -7,638.39       | -9,057.08      | -1,418.69         | 18.57%           |
| 2.1.1.09.1.B03            | Banco del Pichincha (Dep. No Identific.)  | -73,444.55      | -40,005.72     | 33,438.83         | -45.53%          |
| 2.1.1.09.1.B05            | Banco de Machala (Venta Cartera)          | -2,381.44       | -1,684.29      | 697.15            | -29.27%          |
| 2.1.1.09.1.B06            | Banco del Austro (Dpto.no Identificados)  | -10.00          | -9,304.12      | -9,294.12         | *****            |
| 2.1.1.09.1.B08            | Oscus (No identificados)                  | -450.00         | -450.00        | 0.00              | 0.00%            |
| 2.1.1.09.1.B09            | Guayaquil (No identificados)              | -1,058.87       | -4,086.69      | -3,027.82         | 285.95%          |
| 2.1.1.09.1.B10            | Austrobank (Vta de Cartera)               | -11,969.46      | -8,196.45      | 3,773.01          | -31.52%          |
| 2.1.1.09.1.C02            | Comisariato Empleados                     | 425.50          | 0.00           | -425.50           | 0.00%            |
| 2.1.1.09.1.D01            | Audidores Externa                         | -12,391.91      | -14,308.58     | -1,916.67         | 15.47%           |

**Estado de Situación Financiera - Comparativo Mes Anterior**

Fecha: 31 de Diciembre del 2015

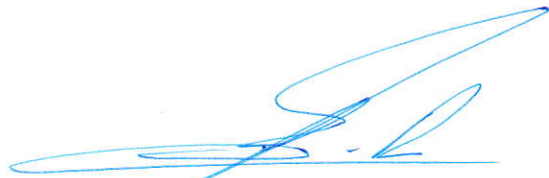
Nivel: 9

Balance en: (NIIF) NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

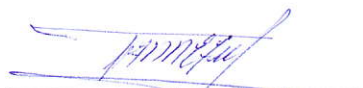
| Código<br>Cuenta Contable | Descripción<br>Cuenta Contable                    | Mes<br>Anterior       | Mes<br>Actual         | Diferencia<br>( - ) | Variación<br>( % ) |
|---------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| 2.1.1.09.1.D03            | Credimetrica (Venta de Cartera)                   | -3,607.44             | -4,586.10             | -978.66             | 27.13%             |
| 2.1.1.09.1.E01            | Empresas Eléctricas                               | 0.00                  | -342.46               | -342.46             | 0.00%              |
| 2.1.1.09.1.E02            | Emapa                                             | -726.93               | 0.00                  | 726.93              | 0.00%              |
| 2.1.1.09.1.E03            | Escuela de Ventas GM.                             | -3,346.36             | -62.90                | 3,283.46            | -98.12%            |
| 2.1.1.09.1.F01            | Fondo de Ahorro del Personal                      | -36,928.16            | -26,762.39            | 10,165.77           | -27.53%            |
| 2.1.1.09.1.F02            | Fiducia Administracion Wholesale                  | -9,638.64             | -12,620.33            | -2,981.69           | 30.93%             |
| 2.1.1.09.1.F03            | Fideicomiso Administracion Cartera L.P.           | -14,898.61            | -49,976.48            | -35,077.87          | 235.44%            |
| 2.1.1.09.1.M01            | Promérica (Venta de Cartera)                      | -6,675.36             | -17,401.05            | -10,725.69          | 160.68%            |
| 2.1.1.09.1.O99            | Otras Cuentas Por Pagar                           | -5,639.13             | -28,118.12            | -22,478.99          | 398.63%            |
| 2.1.1.09.1.P06            | Provisión Honorarios Presidente Ejecutivo         | -16,695.16            | -17,111.22            | -416.06             | 2.49%              |
| 2.1.1.09.1.P13            | Provision Benef.Sociales Vicepresidente Ejecutivo | -3,580.63             | 0.00                  | 3,580.63            | 0.00%              |
| 2.1.1.09.1.P14            | Provision Honorarios Vicepresidente Ejecutivo     | -10,390.63            | 0.00                  | 10,390.63           | 0.00%              |
| 2.1.1.09.1.P20            | Provisiones PDI                                   | -2,986.80             | -3,106.80             | -120.00             | 4.02%              |
| 2.1.1.09.1.R02            | Registro de la Propiedad                          | -36,746.77            | -38,038.20            | -1,291.43           | 3.51%              |
| 2.1.1.09.1.S01            | Sevilla Cobo Patricio (Impuesto Renta)            | -32,475.62            | -35,830.84            | -3,355.22           | 10.33%             |
| 2.1.1.09.1.S03            | Seguros de Vida Empleados                         | -102.84               | 0.00                  | 102.84              | 0.00%              |
| 2.1.1.09.1.S07            | Sobregiros Bancarios                              | -60,420.27            | -103,099.23           | -42,678.96          | 70.64%             |
| 2.1.1.09.1.U01            | Unifinsa (Venta de Cartera)                       | -1,185.77             | 1,419.32              | 2,605.09            | -219.70%           |
| 2.1.1.09.1.U02            | Unifinsa (Venta de Cartera Especial)              | -712.60               | 0.00                  | 712.60              | 0.00%              |
| 2.1.1.09.1.XP19           | Provisión Uniformes                               | -2,238.00             | -1,134.00             | 1,104.00            | -49.33%            |
| 2.1.1.09.1.X99            | Anticipo a Empleados                              | -150.00               | 0.00                  | 150.00              | 0.00%              |
| 2.1.1.09.4.               | SEGUROS                                           | -72,813.13            | -62,334.22            | 10,478.91           | -14.39%            |
| 2.1.1.09.4.01             | Seguros por Pagar Crédito Directo (ASSA)          | -57,581.95            | -47,419.99            | 10,161.96           | -17.65%            |
| 2.1.1.09.4.07             | Seguros de Desgra. y Acc. Personales              | -15,231.18            | -14,914.23            | 316.95              | -2.08%             |
| 2.1.1.09.6.               | CXP DISPOSITIVOS                                  | -4,431.80             | -4,920.80             | -489.00             | 11.03%             |
| 2.1.1.09.6.01             | Audioauto                                         | -4,431.80             | -4,920.80             | -489.00             | 11.03%             |
| 2.1.1.09.7.               | DOCUMENTOS Y CTAS POR PAGAR CIA.RELACI            | 0.00                  | -80,329.10            | -80,329.10          | 0.00%              |
| 2.1.1.09.7.1.             | PROVEEDORES                                       | 0.00                  | -80,329.10            | -80,329.10          | 0.00%              |
| 2.1.1.09.7.1.01           | Proveedores                                       | 0.00                  | -80,329.10            | -80,329.10          | 0.00%              |
| 2.3.                      | OTROS PASIVOS NO CORRIENTES                       | -1,789,943.25         | -1,590,892.25         | 199,051.00          | -11.12%            |
| 2.3.1.                    | LARGO PLAZO                                       | -1,789,943.25         | -1,590,892.25         | 199,051.00          | -11.12%            |
| 2.3.1.01.                 | PRESTAMOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS              | -289,435.08           | -221,935.36           | 67,499.72           | -23.32%            |
| 2.3.1.01.2.               | OBLIG. FINANCIERAS- CARTERA VENDIDA               | -289,435.08           | -221,935.36           | 67,499.72           | -23.32%            |
| 2.3.1.01.2.01.            | BANCO PROMERICA                                   | -72,816.86            | -5,317.14             | 67,499.72           | -92.70%            |
| 2.3.1.01.2.01.1           | Capital                                           | -92,097.03            | -16,229.26            | 75,867.77           | -82.38%            |
| 2.3.1.01.2.01.2           | Interés                                           | 19,280.17             | 10,912.12             | -8,368.05           | -43.40%            |
| 2.3.1.01.2.03.            | UNIFINSA                                          | -216,618.22           | -216,618.22           | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.01.2.03.1           | Capital                                           | -294,238.19           | -294,238.19           | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.01.2.03.2           | Interés                                           | 77,619.97             | 77,619.97             | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.02.                 | EMISION DE OBLIGACIONES                           | -363,005.83           | -363,005.83           | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.02.2.               | CUARTA EMISION OBLIGACIONES                       | -363,005.83           | -363,005.83           | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.02.2.02             | Clase "B"                                         | -374,750.00           | -374,750.00           | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.02.2.99             | Amortización Gastos Emision Obligaciones          | 11,744.17             | 11,744.17             | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.03.                 | SEGUROS POR PAGAR                                 | -88,839.65            | -88,839.65            | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.03.1.               | SEGUROS                                           | -88,839.65            | -88,839.65            | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.03.1.01             | Seguros por Pagar Crédito Directo                 | -88,839.65            | -88,839.65            | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.05.                 | BENEFICIOS SOCIALES                               | -974,727.98           | -843,176.70           | 131,551.28          | -13.50%            |
| 2.3.1.05.1.               | JUBILACION                                        | -810,064.94           | -641,410.56           | 168,654.38          | -20.82%            |
| 2.3.1.05.1.01             | Jubilación Patronal                               | -810,064.94           | -641,410.56           | 168,654.38          | -20.82%            |
| 2.3.1.05.2.               | DESAHUCIO                                         | -164,663.04           | -201,766.14           | -37,103.10          | 22.53%             |
| 2.3.1.05.2.01             | Desahucio                                         | -164,663.04           | -201,766.14           | -37,103.10          | 22.53%             |
| 2.3.1.09.                 | OTROS PASIVOS LARGO PLAZO                         | -73,934.71            | -73,934.71            | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.09.1.               | IMPUESTO RENTA DIFERIDO                           | -73,934.71            | -73,934.71            | 0.00                | 0.00%              |
| 2.3.1.09.1.01             | Impuesto Renta Diferido                           | -73,934.71            | -73,934.71            | 0.00                | 0.00%              |
| 3.                        | <b>PATRIMONIO</b>                                 | <b>-23,029,213.50</b> | <b>-21,688,130.50</b> | <b>1,341,083.00</b> | <b>-5.82%</b>      |
| 3.1.                      | CAPITAL SOCIAL                                    | -11,000,000.00        | -11,000,000.00        | 0.00                | 0.00%              |
| 3.1.1.                    | CAPITAL                                           | -11,000,000.00        | -11,000,000.00        | 0.00                | 0.00%              |
| 3.1.1.01                  | Capital Social                                    | -11,000,000.00        | -11,000,000.00        | 0.00                | 0.00%              |
| 3.2.                      | RESERVAS                                          | -8,481,940.52         | -8,481,940.52         | 0.00                | 0.00%              |
| 3.2.1.                    | RESERVAS                                          | -8,481,940.52         | -8,481,940.52         | 0.00                | 0.00%              |

**Estado de Situación Financiera - Comparativo Mes Anterior****Fecha:** 31 de Diciembre del 2015**Nivel:** 9**Balance en:** (NIIF) NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

| Código<br>Cuenta Contable  | Descripción<br>Cuenta Contable             | Mes<br>Anterior     | Mes<br>Actual       | Diferencia<br>( - ) | Variación<br>( % ) |
|----------------------------|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| 3.2.1.01                   | Reserva Legal                              | -2,557,852.04       | -2,557,852.04       | 0.00                | 0.00%              |
| 3.2.1.02                   | Reserva Facultativa                        | -5,924,088.48       | -5,924,088.48       | 0.00                | 0.00%              |
| 3.4.                       | RESULTADOS                                 | -3,547,272.98       | -2,206,189.98       | 1,341,083.00        | -37.81%            |
| 3.4.1.                     | RESULTADOS                                 | -28,906.20          | 1,312,176.80        | 1,341,083.00        | -4,639.43%         |
| 3.4.1.01                   | Utilidad/Pérdida Años Anteriores           | 4,814.80            | 4,814.80            | 0.00                | 0.00%              |
| 3.4.1.02                   | Utilidad/Pérdida Año Corriente             | 0.00                | 1,341,083.00        | 1,341,083.00        | 0.00%              |
| 3.4.1.03                   | Resultados Integrales Otros                | -33,721.00          | -33,721.00          | 0.00                | 0.00%              |
| 3.4.2.                     | RESULTADOS ACUMULADOS                      | -3,518,366.78       | -3,518,366.78       | 0.00                | 0.00%              |
| 3.4.2.01                   | Resultados Acum.provenientes Adopción NIIF | -3,518,366.78       | -3,518,366.78       | 0.00                | 0.00%              |
| <b>Utilidad o Perdida:</b> |                                            | <b>3,754,482.51</b> | <b>3,769,510.12</b> | <b>-15,027.61</b>   | <b>-0.40%</b>      |



**CESAR ALEJANDRO PAZMIÑO ROSALES**  
REPRESENTANTE LEGAL A.S.S.A.



**NELLY CARMEN LARREA GAVILANES**  
CONTADOR A.S.S.A.