

# FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

## ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	10,489,029.52
101	ACTIVO CORRIENTE	2,269,657.75
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	511,249.34
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	351,910.93
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	351,910.93
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	159,338.41
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	159,338.41
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,758,408.41
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,758,408.41
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,604,261.71
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,604,261.71
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,530,782.32
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	128,983.08
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	261,381.33
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	367,555.18
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	772,862.73
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	73,479.39
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	6,346.80
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	5,404.52
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	7,638.50
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	52,702.26
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	1,387.31
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	154,146.70
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	86,895.61
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	86,895.61
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	22,883.81
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	12,170.93
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	17,667.78
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	34,173.09
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	67,251.09
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	67,251.09
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	8,219,371.77
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	8,219,371.77
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	8,219,371.77
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	7,908,545.49
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	310,826.28
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>10,489,029.52</b>
2	PASIVO	10,488,029.52
201	PASIVO CORRIENTE	3,116,638.18
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	3,115,154.37
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	3,115,154.37
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	350,793.95
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	297,420.28
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	53,373.67

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA  
TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1**

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	2,764,360.42
201.06.03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	2,764,360.42
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,483.81
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,292.00
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	1.73
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,290.27
201.07.07	OTROS	191.81
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	191.81
202	PASIVO NO CORRIENTE	7,371,391.34
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	7,371,391.34
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	6,886,000.00
202.05.03.03	VACBLOJA1 CLASE A2	4,015,000.00
202.05.03.04	VACBLOJA1 CLASE A3	1,640,000.00
202.05.03.05	VACBLOJA1 CLASE A4	1,230,000.00
202.05.03.06	VACBLOJA1 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	485,391.34
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	485,391.34
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>10,488,029.52</b>
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00
301.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000.00
301.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	1,000.00
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>1,000.00</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0.00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>10,489,029.52</b>

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16,469,593.46
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,391,595.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	16,391,595.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	16,391,595.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	77,998.46
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	54,089.57
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	23,908.89
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	23,908.89
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,469,593.46
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,469,593.46
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,391,595.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	54,089.57
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	23,908.89
900.04	ACREEDORAS	34,026,499.10
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	34,026,499.10
900.04.01.01	EN GARANTIA	34,026,499.10
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	34,026,499.10

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA  
TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1**

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	34,026,499.10
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	34,026,499.10
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>

f)   
Gerente

f)   
Contador



**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA  
TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1**

**ESTADO DE RESULTADO**

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 1 de 1

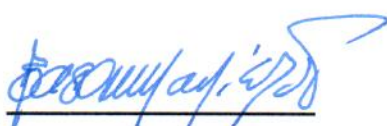
Nivel: Máximo


Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	1,090,765.87
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1,090,765.87
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	1,090,765.86
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	1,090,765.86
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	1,077,842.98
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	12,922.88
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.01
401.11.03	OTROS	0.01
401.11.03.99	OTROS	0.01
<b>TOTAL</b>		<b>1,090,765.87</b>
5	GASTOS	1,090,765.87
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1,090,765.87
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	6,261.87
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	387.08
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	1,383.09
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	250.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	88.10
502.02.29	OTROS GASTOS	4,153.60
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	76.75
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.05
502.03	GASTOS FINANCIEROS	1,084,504.00
502.03.01	INTERESES	935,724.52
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	935,724.52
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	234,092.48
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	235,576.11
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	106,724.64
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	83,425.98
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	275,905.31
502.03.02	COMISIONES	2,134.59
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	2,134.59
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	2,134.59
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	146,644.89
502.03.03.04	TITULARIZACION	140,372.89
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	24,080.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	86,986.26
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	9,333.30
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	13,253.33
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	6,720.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	6,272.00
<b>TOTAL</b>		<b>1,090,765.87</b>

Utilidad:	0.00
-----------	------

f)   
Gerente

f)   
Contador

