

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-09-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 13-10-2015

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	10,984,978.61
101	ACTIVO CORRIENTE	2,390,343.42
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	599,254.58
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	226,644.81
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	226,644.81
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	372,609.77
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	372,609.77
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,791,088.84
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,791,088.84
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,636,958.24
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,636,958.24
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,551,539.94
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	131,787.36
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	256,105.81
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	379,325.69
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	784,321.08
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	85,418.30
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	5,213.23
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	6,422.06
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	5,944.52
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	24,457.65
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	42,349.72
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	1,031.12
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	154,130.60
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	84,952.00
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	84,952.00
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	21,481.53
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	12,007.26
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	17,356.51
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	34,106.70
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	69,178.60
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	69,178.60
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	8,594,635.19
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	8,594,635.19
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	8,594,635.19
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	8,333,022.14
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	261,613.05
TOTAL ACTIVO		10,984,978.61
2	PASIVO	10,983,978.61
201	PASIVO CORRIENTE	3,267,472.97
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	3,258,915.77
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	3,258,915.77
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	225,571.79
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	169,639.54

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-09-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 13-10-2015

Página: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	55,932.25
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	3,033,343.98
201.06.03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	3,033,343.98
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	5,440.54
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,489.69
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	66.97
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,378.08
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	44.64
201.07.07	OTROS	3,950.85
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,950.85
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	3,116.66
201.13.04	POR ADMINISTRACION	2,200.00
201.13.04.03	POR SERVIDOR MAESTRO	2,200.00
201.13.05	OTRAS COMISIONES	916.66
202	PASIVO NO CORRIENTE	7,716,505.64
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	7,716,505.64
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	7,279,562.88
202.05.03.02	VACBLOJA1 CLASE A1	393,562.88
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	436,942.76
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	436,942.76
TOTAL PASIVO		10,983,978.61
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
TOTAL PATRIMONIO NETO		1,000.00
Utilidad:		0.00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		10,984,978.61

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16,728,877.74
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,638,095.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	16,638,095.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	16,638,095.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	90,782.74
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	67,838.49
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	22,944.25
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	22,944.25
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,728,877.74
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,728,877.74

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-09-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 13-10-2015

Página: 3 de 3


Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,638,095.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	67,838.49
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	22,944.25
900.04	ACREEDORAS	34,527,566.80
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	34,527,566.80
900.04.01.01	EN GARANTIA	34,527,566.80
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	34,527,566.80
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	34,527,566.80
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	34,527,566.80
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador

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

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 30-09-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 13-10-2015

Página: 1 de 1

Nivel: Máximo


Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	909,612.16
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	909,612.16
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	909,612.16
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	909,612.16
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	899,790.67
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	9,821.49
TOTAL		909,612.16
5	GASTOS	909,612.16
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	909,612.16
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	6,025.66
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	193.54
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	64.30
502.02.29	OTROS GASTOS	4,134.73
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	57.90
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.03
502.03	GASTOS FINANCIEROS	903,586.50
502.03.01	INTERESES	778,770.32
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	778,770.32
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	202,991.72
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	192,744.09
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	87,320.16
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	68,257.62
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	227,456.73
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	122,681.59
502.03.03.04	TITULARIZACION	116,409.59
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	22,960.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	72,729.62
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	7,466.64
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	11,013.33
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	2,240.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	6,272.00
TOTAL		909,612.16

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

f) 
Gerente

f) 
Contador