

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-10-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 10-11-2015

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	10,836,983.40
101	ACTIVO CORRIENTE	2,483,903.72
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	718,987.77
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	421,343.53
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	421,343.53
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	297,644.24
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	297,644.24
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,764,915.95
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,764,915.95
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,604,907.49
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,604,907.49
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,524,276.22
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	128,563.79
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	248,503.42
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	374,982.26
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	772,226.75
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	80,631.27
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	6,242.39
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	4,580.74
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	5,810.76
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	9,907.81
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	52,881.15
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	1,208.42
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	160,008.46
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	92,090.04
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	92,090.04
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	23,307.78
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	12,889.52
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	18,794.30
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	37,098.44
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	67,918.42
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	67,918.42
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	8,353,079.68
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	8,353,079.68
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	8,353,079.68
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	8,064,116.07
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	288,963.61
TOTAL ACTIVO		10,836,983.40
2	PASIVO	10,835,983.40
201	PASIVO CORRIENTE	3,089,785.83
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	3,088,475.93
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	3,088,475.93
201.06.03.01	CONTRATACIONES INMEDIATAS	420,258.11
201.06.03.01.01	CONTRATACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	365,126.16

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-10-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 10-11-2015

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	55,131.95
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	2,668,217.82
201.06.03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	2,668,217.82
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,309.90
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,309.90
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.15
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,309.75
202	PASIVO NO CORRIENTE	7,746,197.57
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	7,746,197.57
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	466,634.69
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	466,634.69
TOTAL PASIVO		10,835,983.40
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:		10,836,983.40

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16,554,727.12
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,469,095.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	16,469,095.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	16,469,095.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	85,632.12
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	63,997.38
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	21,634.74
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	21,634.74
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,554,727.12
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,554,727.12
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,469,095.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	63,997.38
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	21,634.74
900.04	ACREEDORAS	34,177,458.80
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	34,177,458.80
900.04.01.01	EN GARANTIA	34,177,458.80
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	34,177,458.80

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-10-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 10-11-2015

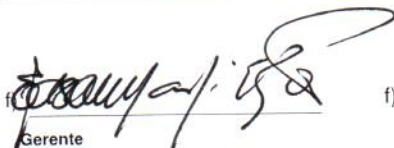
Página: 3 de 3

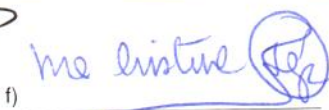
Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	34,177,458.80
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	34,177,458.80
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00


Gerente

f) 
Contador

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

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 31-10-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 10-11-2015

Página: 1 de 1

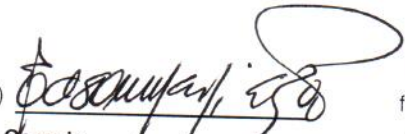
Nivel: Máximo

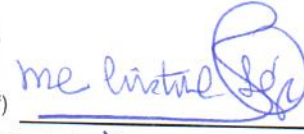
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	
		1,006,545.42
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
		1,006,545.42
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	
		1,006,545.42
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	
		1,006,545.42
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	
		994,229.87
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	
		12,315.55
TOTAL		1,006,545.42
5	GASTOS	
		1,006,545.42
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
		1,006,545.42
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	
		6,060.13
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	
		88.10
502.02.29	OTROS GASTOS	
		4,145.40
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	
		4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	
		68.55
502.02.29.99	OTROS GASTOS	
		0.05
502.03	GASTOS FINANCIEROS	
		1,000,485.29
502.03.01	INTERESES	
		863,594.20
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	
		863,594.20
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	
		219,421.24
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	
		214,160.10
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	
		97,022.40
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	
		75,841.80
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	
		257,148.66
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	
		134,756.50
502.03.03.04	TITULARIZACION	
		128,484.50
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	
		23,520.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	
		79,951.20
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	
		8,399.97
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	
		12,133.33
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	
		4,480.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	
		6,272.00
TOTAL		1,006,545.42

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

f) 
Gerente

f) 
Contador