

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-04-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-05-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	9,332,248.00
101	ACTIVO CORRIENTE	2,248,945.21
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	531,199.77
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	283,835.17
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	283,835.17
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	247,364.60
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	247,364.60
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,717,745.44
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,717,745.44
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,476,339.54
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,476,339.54
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,375,948.35
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	98,445.38
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	229,020.30
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	336,071.22
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	712,411.45
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	100,391.19
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	11,005.84
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	15,685.57
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	15,204.90
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	3,091.49
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	53,097.22
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	2,306.17
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	241,405.90
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	186,154.05
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	186,154.05
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	41,546.39
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	24,005.73
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	41,287.20
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	79,314.73
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	55,251.85
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	55,251.85
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	7,083,302.79
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	7,083,302.79
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	7,083,302.79
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	6,510,547.91
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	572,754.88
TOTAL ACTIVO		9,332,248.00
2	PASIVO	9,331,248.00
201	PASIVO CORRIENTE	2,529,092.49
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,522,910.29
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,522,910.29
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	282,736.18
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	235,243.48

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-04-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-05-2016

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	47,492.70
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	2,240,174.11
201.06.03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	1,599,155.27
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	641,018.84
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	3,065.54
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	243.54
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	8.78
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	228.90
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	5.86
201.07.07	OTROS	2,822.00
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,822.00
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	3,116.66
201.13.05	OTRAS COMISIONES	3,116.66
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,802,155.51
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,802,155.51
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	6,244,981.16
202.05.03.03	VACBLOJA1 CLASE A2	3,373,981.16
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	557,174.35
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	557,174.35
TOTAL PASIVO		9,331,248.00
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:		9,332,248.00

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,336,667.53
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	15,236,295.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	15,236,295.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	15,236,295.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	100,372.53
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	54,089.57
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	46,282.96
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	46,282.96
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	15,336,667.53
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	15,336,667.53
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	15,236,295.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	54,089.57

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-04-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-05-2016

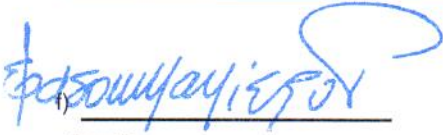
Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

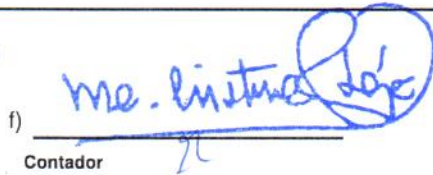
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	46,282.96
900.04	ACREEDORAS	31,697,298.44
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	31,697,298.44
900.04.01.01	EN GARANTIA	31,697,298.44
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	31,697,298.44
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	31,697,298.44
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	31,697,298.44
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00



Gerente

f) 

Contador



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

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 30-04-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-05-2016

Página: 1 de 1

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	301,110.93
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	301,110.93
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	301,110.90
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	301,110.90
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	299,108.29
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	2,002.61
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.03
401.11.03	OTROS	0.03
401.11.03.99	OTROS	0.03
TOTAL		301,110.93
5	GASTOS	301,110.93
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	301,110.93
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,334.64
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	81.98
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	45.92
502.02.29	OTROS GASTOS	3,206.74
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	3,169.60
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	37.14
502.03	GASTOS FINANCIEROS	297,776.29
502.03.01	INTERESES	243,451.58
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	243,451.58
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	42,328.38
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	85,664.04
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	38,808.96
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	30,336.72
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	46,313.48
502.03.02	COMISIONES	1,577.94
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	1,577.94
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	1,577.94
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	52,746.77
502.03.03.04	TITULARIZACION	45,466.77
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	2,240.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	26,053.45
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	3,733.32
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	4,480.00
502.03.03.04.06	OTROS	8,960.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,280.00
TOTAL		301,110.93

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

f) 

Gerente

f) 

Contador

91

