

ESTADO DE SITUACIÓN
Al 30 de Noviembre de 2019

Moneda del Producto: Dólar Moneda del Reporte: Dólar

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	11,637,309.77
101	ACTIVO CORRIENTE	1,958,591.62
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	438,337.74
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	316,273.53
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	316,273.53
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	122,064.21
101.01.03.01	PRODUBANCO CTA. AH. 12005658840	122,064.21
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,520,253.88
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	1,520,253.88
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	1,335,785.45
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	1,335,785.45
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR	1,267,513.81
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	157,476.11
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	208,019.67
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	313,000.13
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	589,017.90
101.02.05.01.02.02	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REF	39,011.99
101.02.05.01.02.02.01	DE 1 A 30 DIAS	5,664.55
101.02.05.01.02.02.02	DE 31 A 90 DIAS	5,844.81
101.02.05.01.02.02.03	DE 91 A 180 DIAS	9,305.47
101.02.05.01.02.02.04	DE 181 A 360 DIAS	18,197.16
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	11,849.09
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	1,363.11
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	1,890.54
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	2,899.98
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	5,695.46
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VEN	16,330.12
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	3,642.04
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	7,787.61
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	1,690.86
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	3,209.61
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	1,080.44
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	363.37
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	717.07
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	184,468.43
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	103,805.53
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	55,679.58
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	12,691.46
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	8,004.17
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	12,277.80
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	22,706.15
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	5,443.68
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	1,109.82
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	756.60
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	1,160.57
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	2,416.69
101.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	32,722.74
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	32,722.74
101.02.05.02.02.11	CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRADOR DE	9,959.53
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	80,662.90
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	71,846.86
101.02.05.02.16.02	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	8,045.09
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	770.95
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	9,678,718.15
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	9,641,563.75
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	9,641,563.75
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS	8,541,063.01
102.06.03.02	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA PO	570,115.27
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	82,931.85
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	385,528.60
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	61,925.02
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	37,154.40
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	37,154.40
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	37,154.40
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	37,154.40
TOTAL DE ACTIVO		11,637,309.77

TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS **1,183,908.07**

TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS **12,821,217.84**

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	11,636,309.77
201	PASIVO CORRIENTE	2,301,833.29
201.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	2,301,590.47
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	2,301,590.47
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	314,988.15
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	259,918.75
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	55,069.40
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	1,986,602.32
201.06.03.02.02	VACTH7 CLASE A2	1,986,602.32
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	242.82
201.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	242.82
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	31.20
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	185.62
201.07.01.07	10% RETENCION EN LA FUENTE	26.00
202	PASIVO NO CORRIENTE	9,334,476.48
202.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	9,334,476.48
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	6,482,506.13
202.05.03.02	VACTH7 CLASE A2	3,482,506.13
202.05.03.03	VACTH7 CLASE A3	1,499,000.00
202.05.03.04	VACTH7 CLASE A4	1,500,000.00
202.05.03.05	VACTH7 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	2,851,970.35
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5	2,851,970.35
TOTAL DE PASIVO		11,636,309.77

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00
301.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	1,000.00
301.04.01	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	1,000.00
TOTAL DE PATRIMONIO		1,000.00

TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS **1,183,908.07**

TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS **12,821,217.84**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17,826,646.40
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	17,801,311.27
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	17,801,311.27
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	17,801,311.27
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25,335.13
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS E	25,335.13
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	22,013.67
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	3,321.46
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-17,826,646.40
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-17,826,646.40
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	-17,801,311.27
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	-25,335.13
900.04	ACREEDORAS	-28,979,401.25
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-28,979,401.25
900.04.01.01	EN GARANTIA	-28,979,401.25
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-28,979,401.25
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	28,979,401.25
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	28,979,401.25
TOTAL DE N/N		0.00



me. cristina López

Contador



Gerente General