

**ESTADO DE SITUACIÓN**
**Al 30 de Noviembre de 2020**

Moneda del Producto: Dólar      Moneda del Reporte: Dólar

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	20,777,119.69
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,731,712.01
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	928,550.13
1.01.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	662,605.14
1.01.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	662,605.14
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	265,944.99
1.01.01.03.01	PRODUBANCO CTA. CTE.	265,944.99
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,803,161.88
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	1,803,161.88
1.01.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	1,306,495.67
1.01.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	1,306,495.67
1.01.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR	1,299,561.38
1.01.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	139,755.40
1.01.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	211,387.43
1.01.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	320,905.89
1.01.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	627,512.66
1.01.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VEN	6,934.29
1.01.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	5,380.92
1.01.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	1,553.37
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	496,666.21
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	113,270.85
1.01.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	90,118.63
1.01.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	19,748.27
1.01.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	13,462.97
1.01.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	19,668.05
1.01.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	37,239.34
1.01.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	1,547.20
1.01.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	1,547.20
1.01.02.05.02.02.11	CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRADOR DE	21,605.02
1.01.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	383,395.36
1.01.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	371,393.65
1.01.02.05.02.16.10	RESULTADO ASUMIDO POR LOS TITULOS C	12,001.71
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	18,045,407.68
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	18,045,407.68
1.02.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	18,045,407.68
1.02.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS	17,318,751.31
1.02.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	726,656.37
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>20,777,119.69</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS</b>		<b>1,726,503.97</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>22,503,623.66</b>

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	20,776,119.69
2.01	PASIVO CORRIENTE	2,834,199.69
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	270,494.24
2.01.03.01	LOCALES	270,494.24
2.01.03.01.03	OTRAS	270,494.24
2.01.03.01.03.01	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	270,494.24
2.01.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITID	2,563,705.45
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,324,173.75
2.01.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	661,608.75
2.01.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	395,515.00
2.01.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	266,093.75
2.01.06.03.02	VALORES EMITIDOS	1,662,565.00
2.01.06.03.02.01	VACTH11 CLASE	1,662,565.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	239,531.70
2.01.06.05.02	INTERES DE CARTERA COMPRADA NO PAGA	239,531.70
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	17,941,920.00
2.02.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMI	17,941,920.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	17,941,920.00
2.02.05.03.01	VACTH11 CLASE	7,941,920.00
2.02.05.03.02	VACTH11 CLASE	5,500,000.00
2.02.05.03.03	VACTH11 CLASE	3,500,000.00
2.02.05.03.04	VACTH11 CLASE	1,000,000.00

**PASIVO**

**TOTAL DE PASIVO 20,776,119.69**

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
3.01	CAPITAL	1,000.00
3.01.04	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000.00
3.01.04.01	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	1,000.00
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>1,000.00</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS</b>		<b>1,726,503.97</b>
<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>22,503,623.66</b>

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
9.00.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24,205,819.95
9.00.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	24,155,121.92
9.00.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	24,155,121.92
9.00.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	24,155,121.92
9.00.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	50,698.03
9.00.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS E	50,698.03
9.00.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	50,698.03
9.00.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-24,205,819.95
9.00.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-24,205,819.95
9.00.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	-24,155,121.92
9.00.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	-50,698.03
9.00.04	ACREEDORAS	-40,291,746.06
9.00.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-40,291,746.06
9.00.04.01.01	EN GARANTIA	-40,291,746.06
9.00.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-40,291,746.06
9.00.05	DEUDORES POR EL CONTRA	40,291,746.06
9.00.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	40,291,746.06
<b>TOTAL DE N/N</b>		<b>0.00</b>

-----  
GERENTE GENERAL

-----  
CONTADOR