

**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	9,869,923.35
101	ACTIVO CORRIENTE	1,601,622.44
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	298,203.78
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	190,060.57
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	190,060.57
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	108,143.21
101.01.03.01	PRODUBANCO CTA. CTE. 02005213270	108,143.21
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,303,418.66
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	1,303,418.66
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	969,011.82
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	969,011.82
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR	873,455.35
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	104,181.64
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	142,208.54
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	213,449.17
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	413,616.00
101.02.05.01.02.02	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REF	29,002.48
101.02.05.01.02.02.01	DE 1 A 30 DIAS	3,373.36
101.02.05.01.02.02.02	DE 31 A 90 DIAS	4,029.96
101.02.05.01.02.02.03	DE 91 A 180 DIAS	6,531.96
101.02.05.01.02.02.04	DE 181 A 360 DIAS	15,067.20
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VEN	64,863.01
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	10,036.30
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	31,083.92
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	6,636.13
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	12,529.16
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	4,577.50
101.02.05.01.02.05	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA REFINAN	997.28
101.02.05.01.02.05.02	DE 31 A 90 DIAS	738.02
101.02.05.01.02.05.03	DE 91 A 270 DIAS	185.08
101.02.05.01.02.05.04	DE 271 A 360 DIAS	74.18
101.02.05.01.02.07	CART CRED VIVI REFIN COVID-19 POR V	693.70
101.02.05.01.02.07.01	DE 1 A 30 DIAS	101.55
101.02.05.01.02.07.02	DE 31 A 90 DIAS	103.38
101.02.05.01.02.07.03	DE 91 A 180 DIAS	158.58
101.02.05.01.02.07.04	DE 181 A 360 DIAS	330.19
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	334,406.84
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	151,485.88
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	113,771.30
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	27,247.68
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	17,120.87
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	26,262.33
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	43,140.42
101.02.05.02.02.02	CARTERA DE CREDITO REFINACIADA NO D	10,930.05
101.02.05.02.02.02.01	DE 1 A 30 DIAS	2,254.04
101.02.05.02.02.02.02	DE 31 A 90 DIAS	1,536.65
101.02.05.02.02.02.03	DE 91 A 180 DIAS	2,357.13
101.02.05.02.02.02.04	DE 181 A 360 DIAS	4,782.23
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	284.41
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	284.41
101.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	15,581.12
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	15,581.12
101.02.05.02.02.11	CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRADOR DE	10,919.00
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	182,920.96
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	173,749.16
101.02.05.02.16.02	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	9,171.80
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	8,268,300.91
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	8,268,300.91
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	8,268,300.91
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS	7,389,841.93
102.06.03.02	CARTERA DE CREDITOS REFINACIADA PO	225,282.86
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	458,437.80
102.06.03.05	CARTERA DE CREDITOS REFINACIADA QU	159,199.53
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	21,437.03
102.06.03.07	CAPITAL POR COBRAR ACTAS TRANSACCIO	14,101.76
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>9,869,923.35</b>

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

Moneda del Producto: Dólar      Moneda del Reporte: Dólar

**TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS** **954,688.80**

**TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS** **10,824,612.15**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	9,868,923.35
201	PASIVO CORRIENTE	1,161,715.22
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,161,324.08
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,161,324.08
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	187,739.04
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	127,187.93
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	60,551.11
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	973,585.04
201.06.03.02.02	VACTH8 CLASE A1	973,585.04
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	391.14
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	391.14
201.07.01.02	""IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 70%"	129.85
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	12.54
201.07.01.09	1.75% RETENCION EN LA FUENTE	1.32
201.07.01.10	2.75% RETENCION EN LA FUENTE	247.43
202	PASIVO NO CORRIENTE	8,707,208.13
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMI	8,707,208.13
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	8,155,518.15
202.05.03.02	VACTH8 CLASE A1	335,518.15
202.05.03.03	VACTH8 CLASE A2	6,290,000.00
202.05.03.04	VACTH8 CLASE A3	1,530,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	551,689.98
202.05.05.02	RENDIMIENTO EXTRAORDINARIO CLASE A3	551,689.98
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>9,868,923.35</b>

**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
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>1,000.00</b>

**TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS** **954,688.80**

**TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS** **10,824,612.15**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,799,024.25
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	14,709,450.38
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	14,709,450.38
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	14,709,450.38
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	89,573.87
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDIC	30,008.19
900.01.04.04	""INTERESES, COMISIONES E INGRESOS	59,565.68
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	49,325.66
900.01.04.04.02	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	8,869.48
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	1,370.54
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-14,799,024.25
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-14,799,024.25
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	-14,709,450.38
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUD	-30,008.19
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	-59,565.68
900.04	ACREEDORAS	-23,961,467.94
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-23,961,467.94
900.04.01.01	EN GARANTIA	-23,961,467.94
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-23,961,467.94
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	23,961,467.94
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	23,961,467.94
<b>TOTAL DE N/N</b>		<b>0.00</b>



me. cristina López

---

Contador



---

Gerente General