

ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Enero de 2019

Moneda del Producto: Dólar Moneda del Reporte: Dólar

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	13,388,002.80
101	ACTIVO CORRIENTE	2,099,349.75
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	435,805.04
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	268,745.56
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	268,745.56
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	167,059.48
101.01.03.01	PRODUBANCO CTA. AH. 12005658840	167,059.48
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,663,544.71
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	1,663,544.71
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	1,461,106.94
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	1,461,106.94
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR	1,389,370.44
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	164,748.76
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	231,386.74
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	344,748.71
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	648,486.23
101.02.05.01.02.02	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REF	36,217.69
101.02.05.01.02.02.01	DE 1 A 30 DIAS	3,926.40
101.02.05.01.02.02.02	DE 31 A 90 DIAS	5,686.00
101.02.05.01.02.02.03	DE 91 A 180 DIAS	8,722.01
101.02.05.01.02.02.04	DE 181 A 360 DIAS	17,883.28
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	4,977.96
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	1,014.87
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	691.87
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	1,061.28
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	2,209.94
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VEN	29,626.86
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	4,401.79
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	13,632.57
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	2,257.64
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	6,824.33
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	2,510.53
101.02.05.01.02.05	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA REFINAN	597.32
101.02.05.01.02.05.02	DE 31 A 90 DIAS	200.89
101.02.05.01.02.05.03	DE 91 A 270 DIAS	396.43
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	316.67
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	316.67
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	202,437.77
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	117,546.20
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	67,942.92
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	14,659.24
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	9,990.95
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	14,966.70
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	28,326.03
101.02.05.02.02.02	CARTERA DE CREDITO REFINACIADA NO D	1,457.63
101.02.05.02.02.02.01	DE 1 A 30 DIAS	613.55
101.02.05.02.02.02.02	DE 31 A 90 DIAS	418.27
101.02.05.02.02.02.03	DE 91 A 180 DIAS	425.81
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	4,744.00
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	967.17
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	659.35
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	1,011.42
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	2,106.06
101.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	38,433.89
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	38,433.89
101.02.05.02.02.11	CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRADOR DE	4,967.76
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	84,891.57
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	78,004.78
101.02.05.02.16.02	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	5,301.38
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	1,585.41
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	11,288,653.05
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	11,245,665.30
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	11,245,665.30
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS	10,120,429.54
102.06.03.02	CARTERA DE CREDITOS REFINACIADA PO	675,102.20
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	65,882.27
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	355,004.01

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	29,247.28
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	42,987.75
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	42,987.75
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	42,987.75
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	42,987.75
TOTAL DE ACTIVO		13,388,002.80
TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		116,572.63
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		13,504,575.43

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	13,387,002.80
201	PASIVO CORRIENTE	2,600,541.94
201.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	2,600,302.46
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	2,600,302.46
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	267,487.71
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	201,596.10
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	65,891.61
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	2,332,814.75
201.06.03.02.01	VACTH7 CLASE A1	1,113,310.75
201.06.03.02.02	VACTH7 CLASE A2	1,219,504.00
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	239.48
201.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	239.48
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	17.41
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	210.39
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	11.68
202	PASIVO NO CORRIENTE	10,786,460.86
202.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	10,786,460.86
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	8,280,496.00
202.05.03.02	VACTH7 CLASE A2	5,280,496.00
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	2,505,964.86
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5	2,505,964.86
TOTAL DE PASIVO		13,387,002.80

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		116,572.63
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		13,504,575.43

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19,833,795.78
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	19,793,793.68
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	19,793,793.68
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	19,793,793.68
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	40,002.10
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS E	40,002.10
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	38,834.08
900.01.04.04.02	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	82.16
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	1,085.86
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-19,833,795.78
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-19,833,795.78
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	-19,793,793.68
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	-40,002.10

Cuenta Contable		Saldo Moneda Reporte
900.04	ACREEDORAS	-33,121,870.73
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-33,121,870.73
900.04.01.01	EN GARANTIA	-33,121,870.73
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-33,121,870.73
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	33,121,870.73
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	33,121,870.73
TOTAL DE	N/N	0.00



Contador



Gerente General