

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Diciembre de 2020

Moneda del Producto: Dólar Moneda del Reporte: Dólar

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	2,172,029.98
101	ACTIVO CORRIENTE	868,748.51
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	158,055.53
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	87,657.43
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	87,657.43
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	70,398.10
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	70,398.10
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	710,692.98
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	710,692.98
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	667,426.01
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	667,426.01
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR	541,258.72
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	51,393.99
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	82,775.51
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	135,433.88
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	271,655.34
101.02.05.01.02.02	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REF	2,092.77
101.02.05.01.02.02.01	DE 1 A 30 DIAS	251.42
101.02.05.01.02.02.02	DE 31 A 90 DIAS	337.92
101.02.05.01.02.02.03	DE 91 A 180 DIAS	518.36
101.02.05.01.02.02.04	DE 181 A 360 DIAS	985.07
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	67,072.31
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	31,076.00
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	26,460.65
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	3,093.66
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	6,442.00
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VEN	55,767.16
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	1,151.14
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	3,358.46
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	493.63
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	50,763.93
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	1,235.05
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	210.47
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	1,024.58
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	43,266.97
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	16,929.87
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	14,087.41
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	5,140.03
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	1,879.83
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	1,754.04
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	5,313.51
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	2,842.46
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	590.67
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	390.05
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	591.37
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	1,270.37
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	26,337.10
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	25,606.96
101.02.05.02.16.02	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	79.69
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	650.45
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	1,303,281.47
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1,303,281.47
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1,303,281.47
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS	1,053,940.37
102.06.03.02	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA PO	52,158.16
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	134,299.35
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	15,760.19
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	47,123.40
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,172,029.98</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS</b>		<b>251,228.62</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>2,423,258.60</b>

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
-----------------	---------------------------	----------------------

**ESTADO DE SITUACIÓN**

**Al 31 de Diciembre de 2020**

Moneda del Producto: Dólar      Moneda del Reporte: Dólar

**PASIVO**

Cuenta Contable		Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	2,171,029.98
201	PASIVO CORRIENTE	618,536.77
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITID	617,675.76
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	617,675.76
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	86,762.11
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	80,251.35
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	6,510.76
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	530,913.65
201.06.03.02.05	VACBLOJA1 CLASE A4	530,913.65
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	861.01
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	861.01
201.07.01.02	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 70%	517.44
201.07.01.10	2,75% RETENCION EN LA FUENTE	343.57
202	PASIVO NO CORRIENTE	1,552,493.21
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMI	1,552,493.21
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	445,628.87
202.05.03.05	VACBLOJA1 CLASE A4	444,628.87
202.05.03.06	VACBLOJA1 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	1,106,864.34
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMO	1,106,864.34
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>2,171,029.98</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>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS</b>		<b>251,228.62</b>
<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>2,423,258.60</b>

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,565,688.11
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	5,508,475.13
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	5,508,475.13
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	5,508,475.13
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	57,212.98
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDIC	50,763.93
900.01.04.04	""INTERESES, COMISIONES E INGRESOS	6,449.05
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	2,532.84
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	3,916.21
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-5,565,688.11
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-5,565,688.11
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	-5,508,475.13
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUD	-50,763.93
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	-6,449.05
900.04	ACREEDORAS	-11,178,260.99
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-11,178,260.99
900.04.01.01	EN GARANTIA	-11,178,260.99
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-11,178,260.99
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	11,178,260.99
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	11,178,260.99
<b>TOTAL DE N/N</b>		<b>0.00</b>



FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACIÓN HIPOTECARIA  
1

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Diciembre de 2020

Moneda del Producto: Dólar      Moneda del Reporte: Dólar

Reporte: BG\_R0031  
Usuario: VILLARREALA  
Fecha: 25/01/2021  
Página: 3 de 3  
Nivel: 9

---

Contador

---

Gerente General