

**ESTADO DE SITUACIÓN**

**Al 31 de Mayo de 2020**

Moneda del Producto: Dólar      Moneda del Reporte: Dólar

**ACTIVO**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
1	ACTIVO	2,558,159.46
101	ACTIVO CORRIENTE	888,597.39
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	65,072.85
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	40,445.85
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	40,445.85
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	24,627.00
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	24,627.00
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	823,524.54
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	823,524.54
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	722,490.55
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	722,490.55
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR	567,420.88
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	50,595.11
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	86,966.57
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	139,420.57
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	290,438.63
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	35,787.03
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	16,580.89
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	14,118.31
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	1,650.65
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	3,437.18
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VEN	118,694.81
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	6,214.05
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	7,633.64
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	39,671.61
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	14,227.14
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	50,948.37
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	587.83
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	197.70
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	390.13
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	101,033.99
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	76,848.59
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	73,924.51
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	16,676.07
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	10,968.13
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	15,345.27
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	30,935.04
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	2,924.08
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	607.63
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	401.25
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	608.36
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	1,306.84
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	24,185.40
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	23,769.28
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	416.12
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	1,669,562.07
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1,669,562.07
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1,669,562.07
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS	1,393,977.21
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	71,656.63
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	155,451.93
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	48,476.30
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,558,159.46</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS</b>		<b>99,855.54</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>2,658,015.00</b>

**PASIVO**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
2	PASIVO	2,557,159.46
201	PASIVO CORRIENTE	790,764.75
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITID	790,564.09
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	790,564.09
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	39,521.75
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	30,483.34

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Mayo de 2020

Moneda del Producto: Dólar Moneda del Reporte: Dólar

**PASIVO**

Cuenta Contable		Saldo Moneda Reporte
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	9,038.41
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	751,042.34
201.06.03.02.04	VACBLOJA1 CLASE A3	215,167.01
201.06.03.02.05	VACBLOJA1 CLASE A4	535,875.33
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	200.66
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	200.66
201.07.01.02	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 70%	8.82
201.07.01.09	1.75% RETENCION EN LA FUENTE	1.84
201.07.01.10	2.75% RETENCION EN LA FUENTE	190.00
202	PASIVO NO CORRIENTE	1,766,394.71
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMI	1,766,394.71
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	695,124.67
202.05.03.05	VACBLOJA1 CLASE A4	694,124.67
202.05.03.06	VACBLOJA1 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	1,071,270.04
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMO	1,071,270.04
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>2,557,159.46</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**

**99,855.54**

**TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS**

**2,658,015.00**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,476,365.21
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	6,355,400.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	6,355,400.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	6,355,400.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120,965.21
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDIC	105,664.63
900.01.04.04	""INTERESES, COMISIONES E INGRESOS	15,300.58
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	12,661.90
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	2,638.68
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-6,476,365.21
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-6,476,365.21
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	-6,355,400.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUD	-105,664.63
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	-15,300.58
900.04	ACREEDORAS	-12,181,364.56
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-12,181,364.56
900.04.01.01	EN GARANTIA	-12,181,364.56
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-12,181,364.56
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	12,181,364.56
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	12,181,364.56
<b>TOTAL DE N/N</b>		<b>0.00</b>

*me. Cristina Lopez*

*[Handwritten signature]*



**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACIÓN HIPOTECARIA**  
**1**

**ESTADO DE SITUACIÓN**

**Al 31 de Mayo de 2020**

Moneda del Producto: Dólar      Moneda del Reporte: Dólar

Reporte: BG\_R0031  
Usuario: VILLARREALA  
Fecha: 20/07/2020  
Página: 3 de 3  
Nivel: 9

---

Contador

---

Gerente General