

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Octubre de 2020

Moneda del Producto: Dólar Moneda del Reporte: Dólar

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	2,331,233.46
101	ACTIVO CORRIENTE	973,392.88
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	188,877.57
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	115,180.69
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE.	115,180.69
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	73,696.88
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	73,696.88
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	784,515.31
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	784,515.31
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	691,161.33
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	691,161.33
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR	536,537.81
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	51,348.83
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	82,118.05
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	133,732.99
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	269,337.94
101.02.05.01.02.02	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REF	1,487.92
101.02.05.01.02.02.01	DE 1 A 30 DIAS	123.52
101.02.05.01.02.02.02	DE 31 A 90 DIAS	250.40
101.02.05.01.02.02.03	DE 91 A 180 DIAS	384.09
101.02.05.01.02.02.04	DE 181 A 360 DIAS	729.91
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	34,803.77
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	16,125.31
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	13,730.41
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	1,605.30
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	3,342.75
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VEN	116,922.74
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	5,000.87
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	16,120.41
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	1,449.37
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	43,549.35
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	50,802.74
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	1,409.09
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	206.74
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	1,202.35
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	93,353.98
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	68,198.08
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	65,331.78
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	15,685.52
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	10,796.81
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	13,231.58
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	25,617.87
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	2,866.30
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	595.63
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	393.32
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	596.33
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	1,281.02
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	25,155.90
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	24,688.92
101.02.05.02.16.02	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	67.69
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	399.29
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	1,357,840.58
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1,357,840.58
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1,357,840.58
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS	1,082,624.41
102.06.03.02	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA PO	39,132.07
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	69,687.82
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	118,877.65
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	47,518.63
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,331,233.46</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS</b>		<b>193,292.03</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>2,524,525.49</b>

PASIVO

**ESTADO DE SITUACIÓN**

**Al 31 de Octubre de 2020**

Moneda del Producto: Dólar      Moneda del Reporte: Dólar

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	2,330,233.46
201	PASIVO CORRIENTE	779,369.85
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITID	779,139.93
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	779,139.93
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	114,267.37
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	106,641.99
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	7,625.38
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	664,872.56
201.06.03.02.05	VACBLOJA1 CLASE A4	664,872.56
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	229.92
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	229.92
201.07.01.02	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 70%	42.00
201.07.01.10	2,75% RETENCION EN LA FUENTE	187.92
202	PASIVO NO CORRIENTE	1,550,863.61
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMI	1,550,863.61
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	466,301.62
202.05.03.05	VACBLOJA1 CLASE A4	465,301.62
202.05.03.06	VACBLOJA1 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	1,084,561.99
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMO	1,084,561.99
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>2,330,233.46</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**

**193,292.03**

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

**2,524,525.49**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,734,826.96
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	5,620,242.42
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	5,620,242.42
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	5,620,242.42
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	114,584.54
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDIC	94,352.09
900.01.04.04	""INTERESES, COMISIONES E INGRESOS	20,232.45
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	16,174.43
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	4,058.02
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-5,734,826.96
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-5,734,826.96
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	-5,620,242.42
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUD	-94,352.09
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	-20,232.45
900.04	ACREEDORAS	-11,339,323.29
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-11,339,323.29
900.04.01.01	EN GARANTIA	-11,339,323.29
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-11,339,323.29
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	11,339,323.29
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	11,339,323.29
<b>TOTAL DE N/N</b>		<b>0.00</b>



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

**ESTADO DE SITUACIÓN**

**Al 31 de Octubre de 2020**

Moneda del Producto: Dólar      Moneda del Reporte: Dólar

Reporte: BG\_R0031  
Usuario: VILLARREALA  
Fecha: 22/09/2021  
Página: 3 de 3  
Nivel: 9

---

Contador

---

Gerente General