

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-12-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 07-01-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	10,214,409.12
101	ACTIVO CORRIENTE	2,245,227.11
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	500,721.26
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	212,030.35
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	212,030.35
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	288,690.91
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	288,690.91
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,744,505.85
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,744,505.85
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,580,188.64
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,580,188.64
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,504,934.55
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	115,091.45
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	257,970.50
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	362,473.35
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	769,399.25
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	75,254.09
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	5,160.26
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	6,910.33
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	8,516.37
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	577.56
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	52,521.76
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	1,567.81
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	164,317.21
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	94,445.05
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	94,445.05
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	23,763.91
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	13,391.88
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	20,478.99
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	36,810.27
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	69,872.16
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	69,872.16
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	7,969,182.01
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	7,969,182.01
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	7,969,182.01
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	7,762,002.30
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	207,179.71
TOTAL ACTIVO		10,214,409.12
2	PASIVO	10,213,409.12
201	PASIVO CORRIENTE	3,457,567.09
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	3,457,327.70
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	3,457,327.70
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	210,920.56
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	158,972.12

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-12-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 07-01-2016

Página: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	51,948.44
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	3,246,407.14
201.06.03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	2,605,388.30
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	641,018.84
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	239.39
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	239.39
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	239.39
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,755,842.03
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,755,842.03
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	6,244,981.16
202.05.03.03	VACBLOJA1 CLASE A2	3,373,981.16
202.05.03.04	VACBLOJA1 CLASE A3	1,640,000.00
202.05.03.05	VACBLOJA1 CLASE A4	1,230,000.00
202.05.03.06	VACBLOJA1 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	510,860.87
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	510,860.87
TOTAL PASIVO		10,213,409.12
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00
301.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000.00
301.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	1,000.00
TOTAL PATRIMONIO NETO		1,000.00
Utilidad:		0.00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		10,214,409.12

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16,197,054.24
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,120,295.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	16,120,295.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	16,120,295.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76,759.24
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	54,089.57
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	22,669.67
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	22,669.67
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,197,054.24
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,197,054.24
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,120,295.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	54,089.57
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	22,669.67
900.04	ACREEDORAS	33,633,343.32
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	33,633,343.32
900.04.01.01	EN GARANTIA	33,633,343.32
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	33,633,343.32
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	33,633,343.32

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA
TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1**

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-12-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 07-01-2016

Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

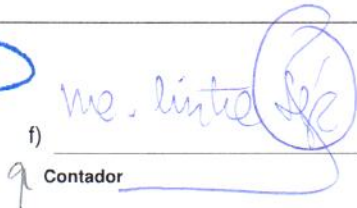
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	33,633,343.32
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00



Gerente

f) 
Contador

10/21/2015

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA
TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1**

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 31-12-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 07-01-2016

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	1,181,598.20
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1,181,598.20
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	1,181,598.18
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	1,181,598.18
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	1,168,124.79
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	13,473.39
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.02
401.11.03	OTROS	0.02
401.11.03.99	OTROS	0.02
TOTAL		1,181,598.20
5	GASTOS	1,181,598.20
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1,181,598.20
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	6,317.53
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	387.08
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	1,383.09
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	250.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	130.10
502.02.29	OTROS GASTOS	4,167.26
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	90.41
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.05
502.03	GASTOS FINANCIEROS	1,175,280.67
502.03.01	INTERESES	1,013,142.49
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	1,013,142.49
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	247,338.49
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	256,992.12
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	116,426.88
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	91,010.16
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	301,374.84
502.03.02	COMISIONES	2,134.59
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	2,134.59
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	2,134.59
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	160,003.59
502.03.03.04	TITULARIZACION	152,163.59
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	24,640.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	93,923.63
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	11,199.96
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	13,440.00
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	6,720.00
502.03.03.04.06	OTROS	2,240.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,840.00
TOTAL		1,181,598.20

Utilidad:	0.00
-----------	------

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA
TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1**

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 31-12-2015

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 07-01-2016

Página: 2 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES


Gerente

f) 
Contador
