

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

Fecha: 31-01-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-02-2017

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	7,352,211.21
101	ACTIVO CORRIENTE	2,204,408.39
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	524,448.08
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	208,555.66
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	208,555.66
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	317,890.42
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	317,890.42
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,679,962.31
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,679,962.31
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,471,712.57
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,471,712.57
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,146,222.20
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	77,580.57
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	210,408.60
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	283,220.88
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	574,014.15
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	326,480.37
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	74,672.68
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	135,295.10
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	71,008.57
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	4,263.16
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	2,795.87
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	38,454.99
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	208,249.74
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	166,014.00
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	166,014.00
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	40,730.91
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	22,270.84
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	34,323.75
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	68,688.50
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	42,235.74
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	42,235.74
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	5,147,802.82
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	5,147,802.82
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	5,147,802.82
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,080,587.05
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	67,215.77
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>7,352,211.21</b>
2	PASIVO	7,351,211.21
201	PASIVO CORRIENTE	2,310,568.97
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,310,246.30
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,310,246.30
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	205,489.14
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	168,397.53

# TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

## ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-01-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-02-2017

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	37,091.61
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	2,104,757.16
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	2,104,757.16
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	322.67
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	322.67
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	4.74
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	315.17
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	2.76
202	PASIVO NO CORRIENTE	5,040,642.24
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	5,040,642.24
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	4,311,337.28
202.05.03.03	VACBLOJA1 CLASE A2	1,440,337.28
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	729,304.96
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	729,304.96
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>7,351,211.21</b>
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
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>1,000.00</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0.00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>7,352,211.21</b>

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,173,449.47
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	12,832,650.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	12,832,650.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	12,832,650.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	340,799.47
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	313,631.99
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	27,167.48
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	27,167.48
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	13,173,449.47
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	13,173,449.47
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	12,832,650.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	313,631.99
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	27,167.48
900.04	ACREEDORAS	26,784,269.60
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	26,784,269.60
900.04.01.01	EN GARANTIA	26,784,269.60
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	26,784,269.60

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

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 31-01-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-02-2017

Página: 3 de 3

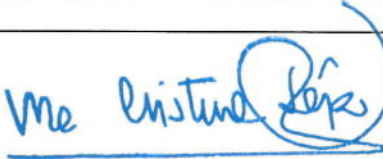
Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	26,784,269.60
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	26,784,269.60
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>

  
Gerente

f)   
Contador

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

Fecha: 31-01-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-02-2017

Página: 1 de 1

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES


Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	74,437.04
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	74,437.04
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	74,437.04
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	74,437.04
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	69,638.00
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	4,799.04
<b>TOTAL</b>		<b>74,437.04</b>
5	GASTOS	74,437.04
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	74,437.04
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	612.11
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	39.39
502.02.29	OTROS GASTOS	572.72
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	567.72
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	5.00
502.03	GASTOS FINANCIEROS	73,824.93
502.03.01	INTERESES	56,428.05
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	56,428.05
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	19,805.19
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	9,702.24
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	7,584.18
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	19,336.44
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	17,396.88
502.03.03.02	AGENTE DE MANEJO	570.00
502.03.03.04	TITULARIZACION	9,416.88
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	5,046.88
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	950.00
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	1,140.00
502.03.03.04.06	OTROS	2,280.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,410.00
<b>TOTAL</b>		<b>74,437.04</b>

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



**Gerente**

f) 

**Contador**