

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha 28-02-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 08-03-2017

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	7,193,941.31
101	ACTIVO CORRIENTE	2,204,295.44
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	563,842.13
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	355,890.79
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	355,890.79
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	207,951.34
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	207,951.34
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,640,453.31
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,640,453.31
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,460,930.73
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,460,930.73
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,130,230.71
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	70,478.83
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	204,007.22
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	281,503.59
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	574,241.07
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	330,700.02
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	37,387.40
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	178,342.35
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	70,142.21
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	2,935.52
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	3,437.55
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	179,522.58
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	142,849.90
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	142,849.90
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	34,019.99
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	19,790.36
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	29,959.23
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	59,080.30
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	36,672.68
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	36,672.68
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	4,989,645.87
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	4,989,645.87
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	4,989,645.87
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	4,947,114.03
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	42,531.84
TOTAL ACTIVO		7,193,941.31
2	PASIVO	7,192,841.31
201	PASIVO CORRIENTE	2,141,122.11
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,140,950.82
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,140,950.82
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	354,827.88
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	318,634.42

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 28-02-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 08-03-2017

Pagina: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	36,193.46
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	1,786,122.74
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	1,786,122.74
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	171.49
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	171.49
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	171.49
202	PASIVO NO CORRIENTE	5,051,819.20
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	5,051,819.20
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	740,481.92
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	740,481.92
TOTAL PASIVO		7,192,941.31
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:		7,193,941.31

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,896,974.23
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	12,553,850.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	12,553,850.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	12,553,850.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	343,124.23
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	320,234.75
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	22,889.48
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	22,889.48
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	12,896,974.23
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	12,896,974.23
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	12,553,850.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	320,234.75
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	22,889.46
900.04	ACREEDORAS	26,516,783.63
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	26,516,783.63
900.04.01.01	EN GARANTIA	26,516,783.63
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	26,516,783.63
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	26,516,783.63

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

Fecha: 28-02-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 08-03-2017

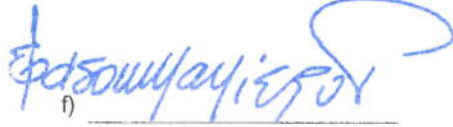
Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

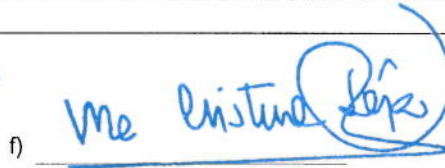
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	26,516,783.63
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 

Gerente

f) 

Contador

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

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 28-02-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 08-03-2017

Página: 1 de 1

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

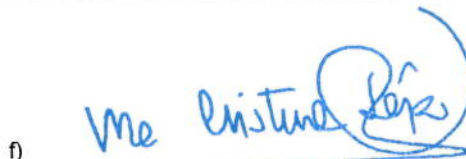
Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	131,590.76
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	131,590.76
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	131,590.76
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	131,590.76
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	125,616.21
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	5,974.55
TOTAL		131,590.76
5	GASTOS	131,590.76
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	131,590.76
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	620.72
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	39.39
502.02.29	OTROS GASTOS	581.33
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	567.72
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	13.60
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.01
502.03	GASTOS FINANCIEROS	130,970.04
502.03.01	INTERESES	103,798.47
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	103,798.47
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	38,712.23
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	19,404.48
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	15,168.36
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	30,513.40
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	27,171.57
502.03.03.02	AGENTE DE MANEJO	1,140.00
502.03.03.04	TITULARIZACION	18,621.57
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	9,881.57
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	1,900.00
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	2,280.00
502.03.03.04.06	OTROS	4,560.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,410.00
TOTAL		131,590.76

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

f) 

Gerente

f) 

Contador