

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-07-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 05-08-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	8,579,227.12
101	ACTIVO CORRIENTE	2,209,767.04
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	419,885.10
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	221,747.61
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	221,747.61
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	198,137.49
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	198,137.49
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,789,881.94
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,789,881.94
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,519,160.42
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,519,160.42
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,339,791.23
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	98,970.29
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	223,757.98
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	328,164.75
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	688,898.21
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	179,369.19
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	83,640.21
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	13,243.21
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	20,075.77
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	4,080.51
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	15,582.00
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	42,747.49
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	270,721.52
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	216,382.25
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	216,382.25
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	47,918.62
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	29,699.02
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	46,484.11
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	92,280.50
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	54,339.27
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	54,339.27
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	6,369,460.08
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	6,369,460.08
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	6,369,460.08
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,996,455.02
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	373,005.06
TOTAL ACTIVO		8,579,227.12
2	PASIVO	8,579,227.12
201	PASIVO CORRIENTE	2,298,515.88
201.08	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,298,325.64
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,298,325.64
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	220,859.41
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	177,024.59

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

ESTADO DE SITUACION

Fecha 31-07-2016

Usuario KJACOME

Fecha 05-08-2016

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	43,634.82
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	2,077,686.23
201 06 03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	852,340.43
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	1,225,325.80
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	190.24
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	190.24
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	190.24
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,279,711.24
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,279,711.24
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	5,660,674.20
202.05.03.03	VACBLOJA1 CLASE A2	2,789,674.20
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	619,037.04
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	619,037.04
TOTAL PASIVO		8,578,227.12
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:		8,579,227.12

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,836,491.68
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,652,895.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	14,652,895.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	14,652,895.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	183,596.68
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	141,548.27
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	42,048.41
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	42,048.41
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	14,836,491.68
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	14,652,895.00
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,652,895.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	141,548.27
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	42,048.41
900.04	ACREEDORAS	30,137,064.08
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30,137,064.08
900.04.01.01	EN GARANTIA	30,137,064.08
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	30,137,064.08
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	30,137,064.08

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-07-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 05-08-2016


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	30,137,064.08
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f)  Gerente

f)  Contador

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

Fecha: 31-07-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 05-08-2016

Página: 1 de 1

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	531,252.48
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	531,252.48
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	531,252.45
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	531,252.45
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	525,792.53
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	5,459.92
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.03
401.11.03	OTROS	0.03
401.11.03.99	OTROS	0.03
TOTAL		531,252.48
5	GASTOS	531,252.48
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	531,252.48
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,631.55
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	81.98
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	250.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	59.92
502.02.29	OTROS GASTOS	3,239.65
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	3,169.60
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	70.05
502.03	GASTOS FINANCIEROS	527,620.93
502.03.01	INTERESES	440,519.11
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	440,519.11
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	61,425.93
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	149,912.07
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	67,915.68
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	53,089.26
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	108,176.17
502.03.02	COMISIONES	1,577.94
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	1,577.94
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	1,577.94
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	85,523.88
502.03.03.04	TITULARIZACION	78,243.88
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	3,940.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	44,097.23
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	6,566.65
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	7,880.00
502.03.03.04.06	OTROS	15,760.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,280.00
TOTAL		531,252.48

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

[Firma manuscrita]

Gerente

[Firma manuscrita]

Contador