

# FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

## ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-06-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 08-07-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	8,896,056.76
101	ACTIVO CORRIENTE	2,356,475.87
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	554,480.37
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	373,805.51
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	373,805.51
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	180,674.86
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	180,674.86
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,801,995.50
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,801,995.50
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,546,639.11
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,546,639.11
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,371,501.84
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	101,888.92
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	225,170.85
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	336,578.78
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	707,863.29
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	175,137.27
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	83,810.11
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	13,415.57
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	17,320.29
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	3,301.54
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	14,542.27
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	255,356.39
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	199,671.12
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	199,671.12
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	45,099.39
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	27,394.88
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	42,956.17
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	84,220.68
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	55,685.27
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	55,685.27
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	6,539,580.89
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	6,539,580.89
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	6,539,580.89
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	6,218,348.05
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	321,232.84
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>8,896,056.76</b>
2	PASIVO	8,895,056.76
201	PASIVO CORRIENTE	2,632,147.11
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,627,404.53
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,627,404.53
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	372,713.71
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	327,508.91



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

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 30-06-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 08-07-2016

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	45,204.80
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	2,254,690.82
201.06.03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	1,029,365.02
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	1,225,325.80
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,569.25
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	192.39
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	192.39
201.07.07	OTROS	1,376.86
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,376.86
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	3,173.33
201.13.05	OTRAS COMISIONES	3,173.33
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,262,909.65
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,262,909.65
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	602,235.45
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	602,235.45
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>8,895,056.76</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>8,896,056.76</b>

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,866,827.21
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,686,395.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	14,686,395.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	14,686,395.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	180,432.21
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	142,156.80
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	38,275.41
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	38,275.41
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	14,866,827.21
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	14,866,827.21
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,686,395.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	142,156.80
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	38,275.41
900.04	ACREEDORAS	30,340,783.94

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

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 30-06-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 08-07-2016

Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

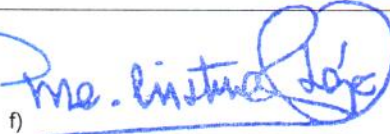
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30,340,783.94
900.04.01.01	EN GARANTIA	30,340,783.94
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	30,340,783.94
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	30,340,783.94
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30,340,783.94
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>

f) 

Gerente

f) 

Contador







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

**ESTADO DE RESULTADO**

Fecha: 30-06-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 08-07-2016

Página: 1 de 1


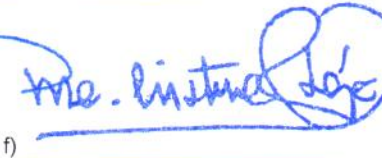
Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	459,960.00
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	459,960.00
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	459,959.97
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	459,959.97
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	455,684.18
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	4,275.79
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.03
401.11.03	OTROS	0.03
401.11.03.99	OTROS	0.03
<b>TOTAL</b>		<b>459,960.00</b>
5	GASTOS	459,960.00
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	459,960.00
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,619.18
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	3,227.28
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	3,169.60
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	57.68
502.03	GASTOS FINANCIEROS	456,340.82
502.03.01	INTERESES	380,082.70
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	380,082.70
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	56,493.54
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	128,496.06
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	58,213.44
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	45,505.08
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	91,374.58
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	74,680.18
502.03.03.04	TITULARIZACION	67,400.18
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	3,370.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	38,193.53
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	5,616.65
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	6,740.00
502.03.03.04.06	OTROS	13,480.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,280.00
<b>TOTAL</b>		<b>459,960.00</b>

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

f)  f) 

**Gerente**

**Contador**

*Handwritten mark*

