

# FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

## ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-03-2016

Usuario: GPULLA

Fecha: 07-04-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	9,560,318.22
101	ACTIVO CORRIENTE	2,261,302.76
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	533,471.27
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	293,326.93
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	293,326.93
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	240,144.34
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	240,144.34
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,727,831.49
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,727,831.49
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,480,816.58
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,480,816.58
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,384,604.23
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	96,219.12
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	230,614.77
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	336,949.41
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	720,820.93
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	96,212.35
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	11,303.14
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	14,648.38
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	12,805.68
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	2,788.02
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	52,733.44
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	1,933.69
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	247,014.91
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	190,694.21
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	190,694.21
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	42,955.94
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	24,241.12
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	42,456.56
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	81,040.59
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	56,320.70
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	56,320.70
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	7,299,015.46
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	7,299,015.46
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	7,299,015.46
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	6,616,857.17
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	682,158.29
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>9,560,318.22</b>
2	PASIVO	9,559,318.22
201	PASIVO CORRIENTE	2,773,645.03
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,767,641.93
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,767,641.93
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	292,224.34
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	243,565.34



# FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

## ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-03-2016

Usuario: GPULLA

Fecha: 07-04-2016

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	48,659.00
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	2,475,417.59
201.06.03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	1,834,398.75
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	641,018.84
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	2,886.44
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	201.64
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	201.64
201.07.07	OTROS	2,684.80
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,684.80
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	3,116.66
201.13.05	OTRAS COMISIONES	3,116.66
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,785,673.19
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,785,673.19
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	540,692.03
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	540,692.03
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>9,559,318.22</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>9,560,318.22</b>

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,723,582.99
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	15,622,795.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	15,622,795.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	15,622,795.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	100,787.99
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	54,089.57
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	46,698.42
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	46,698.42
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	15,723,582.99
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	15,723,582.99
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	15,622,795.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	54,089.57
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	46,698.42
900.04	ACREEDORAS	32,410,563.69

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

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 31-03-2016

Usuario: GPULLA

Fecha: 07-04-2016

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	32,410,563.69
900.04.01.01	EN GARANTIA	32,410,563.69
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	32,410,563.69
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	32,410,563.69
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	32,410,563.69
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>

*[Handwritten signature]*  
f)

Gerente

*[Handwritten signature]*  
f)

Contador

*n*





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

**ESTADO DE RESULTADO**

Fecha: 31-03-2016

Usuario: GPULLA

Fecha: 07-04-2016


Página: 1 de 1

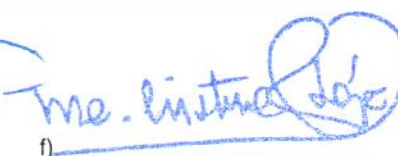
Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	224,226.41
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	224,226.41
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	224,226.39
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	224,226.39
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	222,816.38
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	1,410.01
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.02
401.11.03	OTROS	0.02
401.11.03.99	OTROS	0.02
<b>TOTAL</b>		<b>224,226.41</b>
5	GASTOS	224,226.41
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	224,226.41
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,557.84
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	38.92
502.02.29	OTROS GASTOS	1,518.92
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	1,491.84
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	27.08
502.03	GASTOS FINANCIEROS	222,668.57
502.03.01	INTERESES	179,476.56
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	179,476.56
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	33,538.11
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	64,248.03
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	29,106.72
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	22,752.54
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	29,831.16
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	41,614.07
502.03.03.04	TITULARIZACION	34,334.07
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	1,680.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	19,774.08
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	2,799.99
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	3,360.00
502.03.03.04.06	OTROS	6,720.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,280.00
<b>TOTAL</b>		<b>224,226.41</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0.00</b>

f)  Gerente

f)  Contador *u*

