

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

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 31-03-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-04-2017

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	6,890,132.08
101	ACTIVO CORRIENTE	2,042,669.05
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	412,109.48
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	244,398.27
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	244,398.27
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	167,711.21
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513518	167,711.21
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,630,559.57
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,630,559.57
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,431,598.83
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,431,598.83
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,102,157.10
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	63,658.08
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	197,760.78
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	276,508.07
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	564,230.18
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	329,441.73
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	27,069.77
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	61,885.61
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	194,348.87
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	3,597.49
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	4,085.00
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	198,960.74
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	159,731.15
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	159,731.15
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	39,560.49
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	21,573.85
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	33,334.59
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	65,262.22
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	39,229.59
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	39,229.59
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	4,847,463.01
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	4,847,463.01
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	4,847,463.01
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	4,793,627.24
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	53,835.77
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>6,890,132.08</b>
2	PASIVO	6,869,132.08
201	PASIVO CORRIENTE	2,384,649.41
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,384,480.32
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,384,480.32
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	243,338.95
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	208,842.63

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

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 31-03-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-04-2017

Página: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
201.08.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	34,498.32
201.08.03.02	VALORES EMITIDOS	2,141,141.37
201.08.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	2,141,141.37
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	169.09
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	169.09
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	169.09
202	PASIVO NO CORRIENTE	4,504,482.65
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	4,504,482.65
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	3,747,478.02
202.05.03.03	VACBLOJA1 CLASE A2	876,478.02
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	757,006.63
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	757,006.63
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>6,889,132.06</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>
Utilidad:		0.00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		6,890,132.06

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,732,334.70
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	12,390,200.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	12,390,200.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	12,390,200.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	342,134.70
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	319,031.45
900.01.04.04	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO*	23,103.25
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	23,103.25
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	12,732,334.70
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	12,732,334.70
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	12,390,200.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	319,031.45
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	23,103.25
900.04	ACREEDORAS	26,144,004.03
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	26,144,004.03
900.04.01.01	EN GARANTIA	26,144,004.03
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	26,144,004.03
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	26,144,004.03

# FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

## ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-03-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-04-2017

Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

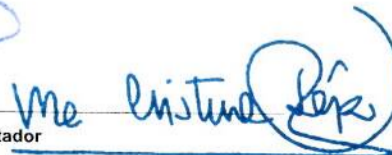
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	26,144,004.03
<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: 31-03-2017

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-04-2017

Página: 1 de 1

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

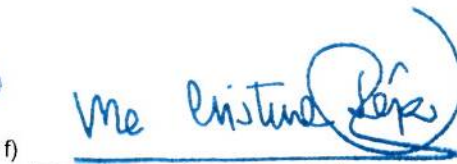
Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	192,257.89
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	192,257.89
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	192,257.88
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	192,257.88
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	185,660.39
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	6,597.49
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.01
401.11.03	OTROS	0.01
401.11.03.99	OTROS	0.01
<b>TOTAL</b>		<b>192,257.89</b>
5	GASTOS	192,257.89
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	192,257.89
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	629.01
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	39.39
502.02.29	OTROS GASTOS	589.62
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	567.72
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	21.89
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.01
502.03	GASTOS FINANCIEROS	191,628.88
502.03.01	INTERESES	154,819.50
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	154,819.50
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	55,920.12
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	29,107.87
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	22,753.40
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	47,038.11
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	36,809.38
502.03.03.02	AGENTE DE MANEJO	1,710.00
502.03.03.04	TITULARIZACION	27,689.38
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	14,579.38
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	2,850.00
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	3,420.00
502.03.03.04.06	OTROS	6,840.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,410.00
<b>TOTAL</b>		<b>192,257.89</b>

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



Gerente



Contador