

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

Fecha: 31-05-2016

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 08-06-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	9,123,714.05
101	ACTIVO CORRIENTE	2,427,964.95
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	620,575.20
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	289,741.96
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	289,741.96
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	330,833.24
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	330,833.24
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,807,389.75
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,807,389.75
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,532,771.00
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,532,771.00
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,360,912.31
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	99,032.77
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	223,677.76
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	331,247.04
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	706,954.74
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	171,858.69
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	86,262.34
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	12,591.17
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	13,626.61
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	3,119.28
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	13,511.80
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	274,618.75
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	217,832.98
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	217,832.98
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	49,040.62
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	28,969.25
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	46,875.00
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	92,948.11
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	56,785.77
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	56,785.77
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	6,695,749.10
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	6,695,749.10
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	6,695,749.10
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	6,310,769.21
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	384,979.89
TOTAL ACTIVO		9,123,714.05
2	PASIVO	9,122,714.05
201	PASIVO CORRIENTE	2,290,958.99
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,286,539.34
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,286,539.34
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	288,646.57
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	242,281.34

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-05-2016

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 08-06-2016

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	46,365.23
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	1,997,892.77
201.06.03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	1,356,873.93
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	641,018.84
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,302.99
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	196.13
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	196.13
201.07.07	OTROS	1,106.86
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,106.86
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	3,116.66
201.13.05	OTRAS COMISIONES	3,116.66
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,831,755.06
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,831,755.06
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	586,773.90
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	586,773.90
TOTAL PASIVO		9,122,714.05
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:		9,123,714.05

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,086,345.68
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,905,495.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	14,905,495.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	14,905,495.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	180,850.68
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	142,707.49
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	38,143.19
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	38,143.19
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	15,086,345.68
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	15,086,345.68
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,905,495.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	142,707.49
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	38,143.19
900.04	ACREEDORAS	30,975,205.67

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-05-2016

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 08-06-2016

Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

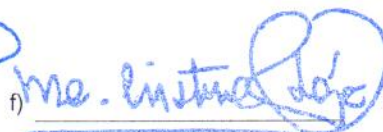
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30,975,205.67
900.04.01.01	EN GARANTIA	30,975,205.67
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	30,975,205.67
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	30,975,205.67
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30,975,205.67
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00



Gerente



Contador



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

Fecha: 31-05-2016

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 08-06-2016

Página: 1 de 1

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	388,068.45
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	388,068.45
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	388,068.42
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	388,068.42
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	384,805.68
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	3,262.74
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.03
401.11.03	OTROS	0.03
401.11.03.99	OTROS	0.03
TOTAL		388,068.45
5	GASTOS	388,068.45
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	388,068.45
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,352.00
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	81.98
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	52.92
502.02.29	OTROS GASTOS	3,217.10
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	3,169.60
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	47.50
502.03	GASTOS FINANCIEROS	384,716.45
502.03.01	INTERESES	319,416.36
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	319,416.36
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	49,991.18
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	107,080.05
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	48,511.20
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	37,920.90
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	75,913.03
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	63,722.15
502.03.03.04	TITULARIZACION	56,442.15
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	2,800.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	32,175.50
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	4,666.65
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	5,600.00
502.03.03.04.06	OTROS	11,200.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,280.00
TOTAL		388,068.45

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



Gerente



Contador

