

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	7,783,577.96
101	ACTIVO CORRIENTE	2,284,087.36
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	504,536.36
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	274,967.66
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	274,967.66
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	229,568.70
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	229,568.70
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,779,551.00
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,779,551.00
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,540,655.38
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,540,655.38
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,197,983.02
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	84,145.91
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	215,964.32
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	292,771.77
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	605,101.02
101.02.05.01.02.01.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	342,672.36
101.02.05.01.02.01.04.01	DE 1 A 30 DIAS	185,313.35
101.02.05.01.02.01.04.02	DE 31 A 90 DIAS	12,653.51
101.02.05.01.02.01.04.03	DE 91 A 270 DIAS	93,347.16
101.02.05.01.02.01.04.04	DE 271 A 360 DIAS	5,031.44
101.02.05.01.02.01.04.05	DE 361 A 720 DIAS	7,871.91
101.02.05.01.02.01.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	38,454.99
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	238,895.62
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	195,539.64
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	195,539.64
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	44,732.27
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	27,058.49
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	40,051.22
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	83,697.66
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	43,355.98
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	43,355.98
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	5,499,490.60
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	5,499,490.60
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	5,499,490.60
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,233,916.03
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	265,574.57
TOTAL ACTIVO		7,783,577.96
2	PASIVO	7,782,577.96
201	PASIVO CORRIENTE	2,155,390.36
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,155,161.96
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,155,161.96
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	273,893.96
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	234,408.89

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2016

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	39,485.07
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	1,881,268.00
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	1,881,268.00
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	228.40
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	228.40
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	13.39
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	207.36
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	7.65
202	PASIVO NO CORRIENTE	5,627,187.60
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	5,627,187.60
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	4,933,637.99
202.05.03.03	VACBLOJA1 CLASE A2	2,062,637.99
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	693,549.61
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	693,549.61
TOTAL PASIVO		7,782,577.96
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:		7,783,577.96

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,030,244.98
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	13,665,550.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	13,665,550.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	13,665,550.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	364,694.98
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	325,369.28
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	39,325.70
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	39,325.70
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	14,030,244.98
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	14,030,244.98
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	13,665,550.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	325,369.28
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	39,325.70
900.04	ACREEDORAS	27,944,370.15
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	27,944,370.15
900.04.01.01	EN GARANTIA	27,944,370.15
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	27,944,370.15

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2016

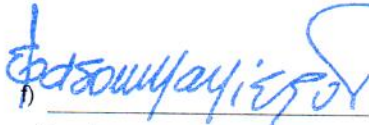
Página: 3 de 3

Nivel: Máximo


Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	27,944,370.15
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	27,944,370.15
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 

Gerente

f) 

Contador

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

Fecha: 30-11-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2016

Página: 1 de 1


Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

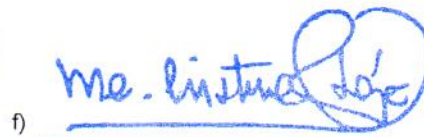
Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	
		814,966.56
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
		814,966.56
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	
		814,966.47
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	
		814,966.47
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	
		792,287.96
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	
		22,678.51
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	
		0.09
401.11.03	OTROS	
		0.09
401.11.03.99	OTROS	
		0.09
TOTAL		814,966.56
5	GASTOS	
		814,966.56
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
		814,966.56
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	
		6,118.84
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	
		899.95
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	
		250.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	
		99.16
502.02.29	OTROS GASTOS	
		4,869.73
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	
		4,738.24
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	
		111.51
502.02.29.99	OTROS GASTOS	
		19.98
502.03	GASTOS FINANCIEROS	
		808,847.72
502.03.01	INTERESES	
		679,829.75
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	
		679,829.75
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	
		71,414.28
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	
		235,576.11
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	
		106,724.64
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	
		83,425.98
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	
		182,688.74
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	
		127,440.03
502.03.03.02	AGENTE DE MANEJO	
		6,220.00
502.03.03.04	TITULARIZACION	
		113,940.03
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	
		66,253.38
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	
		10,366.65
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	
		12,440.00
502.03.03.04.06	OTROS	
		24,880.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	
		7,280.00
TOTAL		814,966.56

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

f) 

Gerente

f) 

Contador

