

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

Fecha: 30-09-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-10-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	
101	ACTIVO CORRIENTE	8,228,535.15
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2,261,586.64
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	532,028.97
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 1750073	280,697.23
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	280,697.23
101.01.03.01	BANCO DE LOJA CTA. CTE. 2901513616	251,331.74
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	251,331.74
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,729,557.67
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,729,557.67
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,446,125.00
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,446,125.00
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	1,260,530.88
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	85,210.39
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	213,866.92
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	318,505.93
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	642,947.64
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	185,594.12
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	9,997.06
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	87,681.74
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	22,085.42
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	4,864.94
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	18,217.47
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	42,747.49
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	283,432.67
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	238,449.28
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	238,449.28
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	52,667.94
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	32,355.76
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	50,235.47
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	103,190.11
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	44,983.39
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	44,983.39
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	5,966,948.51
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	5,966,948.51
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,966,948.51
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	5,607,259.18
TOTAL ACTIVO		359,689.33
2	PASIVO	8,228,535.15
201	PASIVO CORRIENTE	8,227,535.15
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	2,647,686.00
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,647,500.45
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	2,647,500.45
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	279,616.21
		237,783.23

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

Fecha: 30-09-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-10-2016

Página: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
		41,832.98
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	2,367,884.24
201.06.03.02.02	VACBLOJA1 CLASE A1	415,522.23
201.06.03.02.03	VACBLOJA1 CLASE A2	1,952,362.01
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	185.55
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	185.55
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.16
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	185.39
202	PASIVO NO CORRIENTE	5,579,849.15
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	5,579,849.15
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	646,211.16
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	646,211.16
TOTAL PASIVO		8,227,535.15
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:		8,228,535.15

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,289,560.11
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,103,150.00
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	14,103,150.00
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	14,103,150.00
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	186,410.11
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	140,980.69
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	45,429.42
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	45,429.42
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	14,289,560.11
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	14,289,560.11
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,103,150.00
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	140,980.69
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	45,429.42
900.04	ACREEDORAS	29,075,627.60
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	29,075,627.60
900.04.01.01	EN GARANTIA	29,075,627.60
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	29,075,627.60

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

Fecha: 30-09-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-10-2016

Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

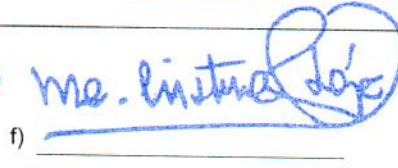
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	29,075,627.60
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	29,075,627.60
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00



Gerente



Contador

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO DE LOJA TITULARIZACION HIPOTECARIA 1, BLOJATH1

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 30-09-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-10-2016

Página: 1 de 1

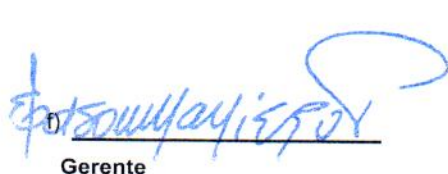
Nivel: Máximo

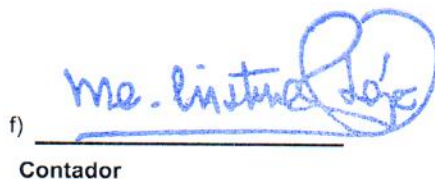
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	664,928.72
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	664,928.72
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	664,928.64
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	664,928.64
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	658,137.29
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	6,791.35
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.08
401.11.03	OTROS	0.08
401.11.03.99	OTROS	0.08
TOTAL		664,928.72
5	GASTOS	664,928.72
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	664,928.72
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	4,240.82
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	638.33
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	250.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	92.16
502.02.29	OTROS GASTOS	3,260.33
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	3,169.60
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	90.72
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.01
502.03	GASTOS FINANCIEROS	660,687.90
502.03.01	INTERESES	552,312.48
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	552,312.48
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A1	68,640.32
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A2	192,744.09
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A3	87,320.16
502.03.01.01.05	INTERES CLASE A4	68,257.62
502.03.01.01.07	RENDIMIENTO CLASE A5	135,350.29
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	106,797.48
502.03.03.04	TITULARIZACION	99,517.48
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	5,080.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	55,490.83
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	8,466.65
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	10,160.00
502.03.03.04.06	OTROS	20,320.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,280.00
TOTAL		664,928.72

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


Gerente

f) 
Contador

