

ENTIDAD REPORTANTE: **BANCO DE LOJA S.A.**  
 CÓDIGO DE ENTIDAD: **1025**  
 OFICINA EN: **LOJA**  
 PERIODO: **ABRIL 2017 - JUNIO 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	ABRIL 2017	JUNIO 2017
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>124.953.722,90</b>	<b>119.672.178,70</b>
1101	Caja	11.630.134,43	13.484.922,12
1102	Depósitos para encaje	65.477.170,20	59.796.567,40
1103	Bancos y otras instituciones financieras	43.722.623,46	43.233.015,20
1104	Efectos de cobro inmediato	0,00	0,00
1105	Remesas en tránsito	4.123.794,81	3.157.673,98
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1201	Fondos interbancarios vendidos	0,00	0,00
1299	Provisión para operaciones interbancarias	0,00	0,00
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>57.686.168,21</b>	<b>57.660.484,55</b>
1301	A Valor Razonable con cambios en el estado de resultados de entidades Sector Privado	7.044.154,36	4.878.441,51
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	20.766.317,24	23.235.351,09
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	7.261.424,11	7.264.216,96
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o entidades del sector publico	22.519.272,50	22.187.474,99
1307	De disponibilidad restringida	100.000,00	100.000,00
1399	(Provisión para inversiones)	-5.000,00	-5.000,00
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>215.736.841,22</b>	<b>219.610.016,82</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	75.131.991,97	77.538.482,65
140105,10,15	De 1 a 180 días	15.621.352,64	15.869.470,39
140120	De 181 a 360 días	12.385.143,43	12.227.709,16
140125	De más de 360 días	47.125.495,90	49.441.303,10
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	73.796.301,16	73.630.612,99
140205,10,15	De 1 a 180 días	19.647.791,87	18.672.529,08
140220	De 181 a 360 días	11.853.253,96	11.432.038,31
140225	De más de 360 días	42.295.255,33	43.526.045,60
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	38.580.322,11	39.196.106,28
140305,10,15	De 1 a 180 días	2.594.418,34	2.740.802,26
140320	De 181 a 360 días	2.580.180,98	2.514.580,27
140325	De más de 360 días	33.405.722,79	33.940.723,75
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	21.880.365,87	22.728.510,21
140405,10,15	De 1 a 180 días	5.511.836,75	6.344.286,31
140420	De 181 a 360 días	5.366.825,24	4.634.212,89
140425	De más de 360 días	11.001.703,88	11.750.011,01
1405	Cartera de credito productivo por vencer	122.737,46	114.765,10
1406	Cartera de credito comercial ordinario por vencer	322.048,36	336.534,33
1407	Cartera de creditos de consumo ordinario por vencer	8.740.085,50	9.681.746,46
1409	Cartera de creditos comercial refinanciada por vencer	1.575.646,69	1.547.298,73
1410	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	698.063,53	709.577,04
1411	Cartera de creditos inmobiliario refinanciada por vencer	36.790,19	48.422,43
1412	Cartera de creditos para la microempresa refinanciada por vencer	583.480,69	563.837,18
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	2.895.880,16	2.527.213,67
1418	Cartera de créditos consumo reestructurada por vencer	645.864,98	723.333,37
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	131.967,18	129.661,55
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	312.995,51	301.860,42
1425	Cartera de crédito comercial que no devenga interes	1.017.209,97	1.287.120,06
1426	Cartera de crédito consumo que no devenga interes	2.293.202,75	1.946.396,06
1427	Cartera de crédito de vivienda que no devenga interes	737.295,18	516.080,61
1428	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga interes	632.169,94	489.101,97
1431	Cartera de creditos de consumo ordinario que no devenga intereses	96.463,38	109.563,13
1433	Cartera de creditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	218.913,83	189.028,80
1434	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	35.720,39	56.974,33
1436	Cartera de creditos microempresa refinanciada que no devenga intereses	86.650,40	95.957,18
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	242.291,61	539.072,19
1442	Cartera de créditos consumo reestructurada que no devenga intereses	216.783,17	186.002,20
1444	Cartera de créditos de microempresa reestructurada que no devenga intereses	33.939,26	34.144,93
1449	Cartera de créditos comercial vencida	3.749.920,06	2.688.783,58
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	2.924.934,12	2.887.027,90
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	1.130.079,16	1.068.546,56
1452	Cartera de créditos de microempresa vencida	1.151.385,38	1.293.455,93
1455	Cartera de creditos de consumo ordinario vencida	2.927,16	3.302,84
1457	Cartera de creditos comercial prioritario refinanciada vencida	45.562,97	68.911,02
1458	Cartera de creditos de consumo prioritario refinanciada vencida	77.486,68	77.333,67
1460	Cartera de creditos de microempresa refinanciada vencida	108.976,42	112.445,97
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	280.028,08	311.467,83
1466	Cartera de créditos consumo reestructurada vencida	100.056,68	103.767,06
1468	Cartera de créditos de microempresa reestructurada vencida	54.522,58	70.442,14
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-25.010.765,91	-24.390.792,65
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3.471.473,84</b>	<b>3.344.076,94</b>
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES ADJUD. POR PAGO DE ARREND. MERCANTIL</b>	<b>1.117.729,26</b>	<b>1.119.047,22</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>6.402.095,76</b>	<b>6.437.961,11</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>12.637.769,29</b>	<b>12.191.913,84</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	335.568,78	346.491,66
1902...1990	Otras cuentas de "otros activos"	12.598.312,37	11.899.241,68

1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-296.111,86	-53.819,50
<b>1</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>422.005.800,48</b>	<b>420.035.679,18</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>11.716.820,22</b>	<b>17.679.769,55</b>
	<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>	<b>433.722.620,70</b>	<b>437.715.448,73</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>24.931.079,24</b>	<b>25.358.431,13</b>
6402	Fianzas y garantías	4.788.403,29	5.263.590,60
6404	Créditos aprobados no desembolsados	20.142.675,95	20.094.840,53
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>24.931.079,24</b>	<b>25.358.431,13</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>348.453.122,75</b>	<b>349.332.643,56</b>
2101	Depósitos a la vista	217.917.628,45	216.368.839,67
2103	Depósitos a plazo	130.465.916,30	132.896.440,89
210305	De 1 a 30 días	26.069.421,79	27.271.088,77
210310	De 31 a 90 días	45.888.542,37	42.836.449,71
210315	De 91 a 180 días	33.984.141,07	37.756.776,54
210320	De 181 a 360 días	21.839.122,24	22.313.746,32
210325	De más de 361 días	2.684.688,83	2.718.379,55
2105	Depósitos Restringidos	69.578,00	67.363,00
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>2.011.140,73</b>	<b>1.329.653,16</b>
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6.610.895,89</b>	<b>6.953.410,45</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>10.508.417,62</b>	<b>10.297.204,40</b>
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>6.030.988,75</b>	<b>4.921.635,00</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>373.614.565,74</b>	<b>372.834.546,57</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>33.000.000,00</b>	<b>34.282.738,00</b>
3101	Capital pagado	33.000.000,00	34.282.738,00
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>7.194.543,64</b>	<b>7.194.543,64</b>
3301	Legales	5.606.638,42	5.606.638,42
3303	Especiales	45.132,57	45.132,57
3305	Revalorización del patrimonio	1.542.772,65	1.542.772,65
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>2.622.841,27</b>	<b>2.603.751,21</b>
<b>36</b>	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>3.878.192,13</b>	<b>688.659,69</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	3.878.192,13	688.659,69
<b>3</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>46.695.577,04</b>	<b>44.769.692,54</b>
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>13.412.477,92</b>	<b>20.111.209,62</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>	<b>433.722.620,70</b>	<b>437.715.448,73</b>
	<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>71</b>	<b>DEUDORAS</b>	<b>125.317.803,19</b>	<b>132.940.904,51</b>
7103	Activos castigados	14.013.448,50	15.611.273,43
7190	Otras Cuentas de Orden Deudoras	60.590.200,91	66.159.219,20
<b>74</b>	<b>ACREEDORAS</b>	<b>873.427.255,00</b>	<b>875.142.302,00</b>
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	2.225.237,34	2.719.976,96
<b>7</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>998.745.058,19</b>	<b>1.008.083.206,51</b>

GERENTE GENERAL  
Ing. Leonardo Burneo M.

AUDITOR INTERNO  
Dr. Joffre Yasbek G.

CONTADOR GENERAL  
Lcda. Ena Guerrero M.

#### NOTAS TÉCNICAS:

La cartera de créditos comercial vencida, cartera de crédito educativo vencida, cartera de créditos de inversión pública vencida, cartera de créditos comercial refinanciada vencida, cartera de crédito educativo refinanciada vencida, cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida, cartera de créditos comercial reestructurada vencida, cartera de crédito educativo reestructurada vencida y cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida se registra en la respectiva cuenta a los 30 días que el documento se venció y los intereses y comisiones ganados y no cobrados se reversan de las cuentas de resultados a los 30 días y se registran para efectos de control en una cuenta de orden.

Para el caso de las cuotas o porción de capital que formen parte de los dividendos de los créditos de amortización gradual o con garantía hipotecaria, se transferirán a las cuentas de cartera de créditos de vivienda vencida, cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida y cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida, a los 60 días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, sin perjuicio del cobro de los intereses de mora correspondientes.

Las cuotas o porción del capital que formen parte de los dividendos de las operaciones de consumo y microcrédito, en cualquiera de sus modalidades, se transferirán a las cuentas: cartera de créditos de consumo vencida, cartera de créditos para la microempresa vencida, cartera de créditos de consumo refinanciada vencida, cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida, cartera de créditos de consumo reestructurada vencida, cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida a los quince (15) días posteriores a la fecha de su vencimiento, sin perjuicio del cobro de los intereses de mora correspondientes.

Los intereses y comisiones reversados por no haber sido cancelados dentro de los treinta (30) días posteriores a su exigibilidad de pago, se registrarán para efectos de control, en la respectiva subcuenta de la cuenta de orden 7109 "Intereses, comisiones e ingresos en suspenso". Igual procedimiento se efectuará para el reverso a los sesenta (60) días, de la porción de capital que formen parte de los dividendos de los créditos de amortización gradual con garantía hipotecaria; y a los quince (15) días en la operaciones de microcrédito y créditos de consumo, en cualquiera de sus modalidades, respectivamente.



