

ENTIDAD REPORTANTE: **BANCO DE LOJA S.A.**
 CÓDIGO DE ENTIDAD: **1025**
 OFICINA EN: **LOJA**
 PERIODO: **DICIEMBRE 2016 - MARZO 2017**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE 2016	MARZO 2017
11	FONDOS DISPONIBLES	130.392.175,42	125.021.216,31
1101	Caja	10.838.396,60	14.664.392,76
1102	Depósitos para encaje	69.202.825,08	62.621.650,42
1103	Bancos y otras instituciones financieras	45.439.269,61	44.731.375,35
1104	Efectos de cobro inmediato	0,00	0,00
1105	Remesas en tránsito	4.911.684,13	3.003.797,78
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0,00	0,00
1201	Fondos interbancarios vendidos	0,00	0,00
1299	Provisión para operaciones interbancarias	0,00	0,00
13	INVERSIONES	56.742.712,67	57.727.865,05
1301	A Valor Razonable con cambios en el estado de resultados de entidades Sector Privado	6.732.769,23	8.035.721,34
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	21.386.869,87	20.110.390,07
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	7.049.279,33	7.261.991,79
1306	Mantenido hasta el vencimiento del estado o entidades del sector público	21.478.794,24	22.224.761,85
1307	De disponibilidad restringida	100.000,00	100.000,00
1399	(Provisión para inversiones)	-5.000,00	-5.000,00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	212.406.399,33	214.002.932,13
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	72.671.232,40	73.346.329,99
140105,10,15	De 1 a 180 días	15.849.912,10	15.696.312,28
140120	De 181 a 360 días	12.604.010,81	12.388.604,35
140125	De más de 360 días	44.217.309,49	45.261.413,36
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	76.736.502,59	74.419.255,99
140205,10,15	De 1 a 180 días	20.328.593,50	19.414.855,42
140220	De 181 a 360 días	12.517.843,44	12.263.828,19
140225	De más de 360 días	43.890.065,65	42.710.572,38
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	38.243.642,72	38.830.247,77
140305,10,15	De 1 a 180 días	2.619.561,64	2.708.725,45
140320	De 181 a 360 días	2.440.496,12	2.545.186,38
140325	De más de 360 días	33.183.584,96	33.576.335,94
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	20.231.933,14	21.598.481,90
140405,10,15	De 1 a 180 días	5.143.843,05	5.037.528,65
140420	De 181 a 360 días	5.134.731,11	5.923.404,12
140425	De más de 360 días	9.953.358,98	10.637.549,13
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	134.630,04	124.829,64
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	184.760,43	280.105,29
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	7.302.766,19	8.484.824,13
1409	Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	1.712.058,94	1.638.020,14
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	575.914,61	642.110,01
1411	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada por vencer	58.923,28	62.952,30
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	640.772,14	616.973,50
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	2.602.911,15	2.902.559,92
1418	Cartera de créditos consumo reestructurada por vencer	609.203,30	660.397,20
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	81.217,98	132.864,02
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	286.820,23	332.432,34
1425	Cartera de crédito comercial que no devenga intereses	775.700,51	1.150.920,34
1426	Cartera de crédito consumo que no devenga intereses	2.716.571,49	2.316.991,25
1427	Cartera de crédito de vivienda que no devenga intereses	655.822,13	485.505,67
1428	Cartera de crédito para la microempresa que no devenga intereses	933.795,28	695.297,74
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	18.747,06	54.038,34
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	61.594,24	190.145,84
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	72.381,49	43.279,27
1436	Cartera de créditos microempresa refinanciada que no devenga intereses	48.482,60	66.332,31
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	457.727,21	260.791,51
1442	Cartera de créditos consumo reestructurada que no devenga intereses	211.476,90	197.813,51
1444	Cartera de créditos de microempresa reestructurada que no devenga intereses	19.720,24	23.464,08
1449	Cartera de créditos comercial vencida	3.882.079,56	3.670.337,85
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	2.520.867,97	3.059.711,47
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	966.638,79	1.008.683,89
1452	Cartera de créditos de microempresa vencida	899.779,22	1.022.426,65
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	232,97	1.554,87
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	5.453,09	47.596,83
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	5.423,81	77.865,81
1460	Cartera de créditos de microempresa refinanciada vencida	35.999,42	102.207,14
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	195.487,25	280.893,04
1466	Cartera de créditos consumo reestructurada vencida	77.734,88	101.505,32
1468	Cartera de créditos de microempresa reestructurada vencida	4.361,21	34.839,55
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-24.254.989,54	-24.993.097,80
16	CUENTAS POR COBRAR	3.156.747,18	3.410.452,82
17	BIENES REALIZABLES ADJUD. POR PAGO DE ARREND. MERCANTIL	1.112.461,74	1.113.120,72
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	6.566.737,39	6.443.744,34
19	OTROS ACTIVOS	11.286.158,98	11.846.946,37
1901	Inversiones en acciones y participaciones	380.164,66	389.090,90
1902...1990	Otras cuentas de "otros activos"	11.204.868,99	11.755.371,01

1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-298.874,67	-297.515,54
1	TOTAL DEL ACTIVO	421.663.392,71	419.566.277,74
4	GASTOS	37.201.879,15	8.884.930,09
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	402.583.368,88	428.451.207,83
64	ACREEDORAS	24.718.417,01	24.675.399,42
6402	Fianzas y garantías	8.518.499,89	5.056.988,19
6404	Créditos aprobados no desembolsados	16.199.917,12	19.618.411,23
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	24.718.417,01	24.675.399,42
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	352.883.949,14	349.425.157,12
2101	Depósitos a la vista	225.376.854,88	218.339.454,36
2103	Depósitos a plazo	127.436.516,26	131.016.124,76
210305	De 1 a 30 días	29.223.181,83	29.357.823,76
210310	De 31 a 90 días	41.329.417,65	42.704.199,30
210315	De 91 a 180 días	32.398.779,44	32.467.773,03
210320	De 181 a 360 días	21.693.461,26	23.721.859,84
210325	De más de 361 días	2.791.676,08	2.764.468,83
2105	Depósitos Restringidos	70.578,00	69.578,00
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	836.418,40	2.063.992,14
25	CUENTAS POR PAGAR	6.294.754,46	6.508.378,81
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	11.589.165,81	10.688.723,37
29	OTROS PASIVOS	3.365.664,06	3.228.862,45
2	TOTAL DEL PASIVO	374.969.951,87	371.915.113,89
31	CAPITAL SOCIAL	33.000.000,00	33.000.000,00
3101	Capital pagado	33.000.000,00	33.000.000,00
33	RESERVAS	6.838.128,58	7.194.543,64
3301	Legales	5.250.223,36	5.606.638,42
3303	Especiales	45.132,57	45.132,57
3305	Revalorización del patrimonio	1.542.772,65	1.542.772,65
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2.656.514,55	2.629.932,35
36	UTILIDAD DEL EJERCICIO	4.198.797,71	3.869.239,76
3601	Utilidades o excedentes acumulados	634.647,06	3.869.239,76
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	46.693.440,84	46.693.715,75
5	INGRESOS	40.766.029,80	9.842.378,19
	TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	462.429.422,51	428.451.207,83
	ANEXO CUENTAS DE ORDEN		
71	DEUDORAS	123.054.539,28	126.427.676,88
7103	Activos castigados	14.425.930,28	14.590.468,00
7190	Otras Cuentas de Orden Deudoras	60.013.568,55	60.811.447,56
74	ACREEDORAS	866.293.365,93	869.918.371,45
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	3.951.826,58	2.408.731,36
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	989.347.905,21	996.346.048,33

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.

