

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 2,
FIMEPCH2**

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	47,223,755.58
101	ACTIVO CORRIENTE	7,795,641.79
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	986,981.57
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	986,981.57
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484015504	986,981.57
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	6,808,660.22
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	6,808,660.22
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	6,124,818.18
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	6,124,818.18
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	6,115,167.65
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	336,017.62
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	377,683.18
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,107,563.05
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	3,293,903.80
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	9,650.53
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	5,711.23
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	3,632.56
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	306.74
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	683,842.04
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	163,053.61
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	163,053.61
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	98,854.58
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	15,275.37
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	20,071.84
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	28,851.82
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	520,788.43
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	520,788.43
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	39,428,113.79
102.01	"PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO "	1,075.20
102.01.05	MUEBLES Y ENSERES	2,016.00
102.01.12	"(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	-940.80
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	38,773,438.59
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	38,773,438.59
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	38,348,929.62
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	424,508.97
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	653,600.00
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	653,600.00
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	653,600.00
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	653,600.00
TOTAL ACTIVO		47,223,755.58
2	PASIVO	47,222,755.58
201	PASIVO CORRIENTE	3,551,117.87
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	3,550,258.18
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	3,428,632.36

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 2,
FIMEPCH2**

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 2 de 3

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	3,428,632.36
201.06.03.02.01	PCHTH2 CLASE A1	3,428,632.36
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	121,625.82
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS POR PAGAR	121,625.82
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	859.69
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	859.69
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	1.73
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	857.96
202	PASIVO NO CORRIENTE	43,671,637.71
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	43,671,637.71
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	39,178,598.39
202.05.03.01	PCHTH2 CLASE A1	4,393,598.39
202.05.03.02	PCHTH2 CLASE A2	20,139,000.00
202.05.03.03	PCHTH2 CLASE A3	7,323,000.00
202.05.03.04	PCHTH2 CLASE A4	7,322,000.00
202.05.03.05	PCHTH2 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	4,493,039.32
202.05.05.01	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	4,493,039.32
TOTAL PASIVO		47,222,755.58
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:		47,223,755.58

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	82,285,131.52
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	82,262,490.71
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	82,262,490.71
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	82,262,490.71
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22,640.81
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	22,640.81
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	22,640.81
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	82,285,131.52
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	82,285,131.52
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	82,262,490.71
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	22,640.81
900.04	ACREEDORAS	162,270,479.97
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	162,270,479.97
900.04.01.01	EN GARANTIA	162,270,479.97
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	162,270,479.97
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	162,270,479.97

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 2,
FIMEPCH2**

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

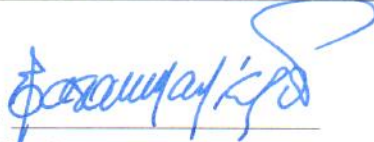
Página: 3 de 3

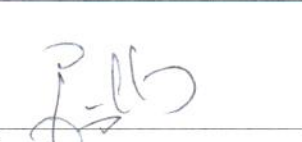
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	162.270,479.97
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador



**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 2,
FIMEPCH2**

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 1 de 2

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	4,846,337.84
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4,846,337.84
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	4,846,337.83
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	4,846,337.83
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	4,836,059.91
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	10,277.92
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.01
401.11.03	OTROS	0.01
401.11.03.99	OTROS	0.01
TOTAL		4,846,337.84
5	GASTOS	4,846,337.84
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4,846,337.84
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,565.67
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	387.08
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	541.56
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	250.00
502.02.21	DEPRECIACIONES	184.80
502.02.21.01	"PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	184.80
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	93.60
502.02.29	OTROS GASTOS	4,108.63
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	31.83
502.03	GASTOS FINANCIEROS	4,840,772.17
502.03.01	INTERESES	4,136,399.69
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	4,136,399.69
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	791,790.01
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	1,335,997.92
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	525,405.70
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	554,865.93
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	928,340.13
502.03.02	COMISIONES	7,920.04
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	7,920.04
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	7,920.04
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	531,500.44
502.03.03.04	TITULARIZACION	520,300.44
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	33,712.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	462,293.81
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	10,266.63
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	4,620.00
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	9,408.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	11,200.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	164,952.00
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	164,952.00
TOTAL		4,846,337.84

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

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 2,
FIMEPCH2**

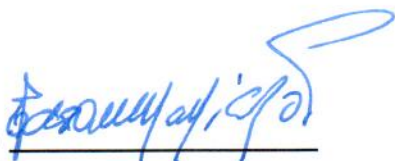
ESTADO DE RESULTADO


Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 2 de 2

f) 
Gerente

f) 
Contador