

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 4,
FIMEPCH4**

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	67,920,046.55
101	ACTIVO CORRIENTE	10,007,909.20
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,688,148.79
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,688,148.79
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484013004	1,688,148.79
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	8,319,760.41
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	8,319,760.41
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	7,364,022.55
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	7,364,022.55
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	7,352,704.92
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	120,786.46
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	709,909.00
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,469,637.08
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	4,052,372.38
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	11,317.63
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	7,455.03
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	2,265.35
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	218.41
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	1,378.84
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	955,737.86
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	108,144.61
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	108,144.61
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	14,361.73
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	18,884.97
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	27,874.40
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	47,023.51
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	847,593.25
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	847,593.25
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	57,912,137.35
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	57,238,734.57
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	57,238,734.57
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	56,728,079.84
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	510,654.73
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	672,327.58
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	672,327.58
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	672,327.58
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	672,327.58
TOTAL ACTIVO		67,920,046.55
2	PASIVO	67,919,046.55
201	PASIVO CORRIENTE	11,438,406.07
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	11,437,208.55

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 4,
FIMEPCH4**

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	VALORES DE TITULARIZACION	11,258,833.40
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	11,258,833.40
201.06.03.02.01	PCHTH4 CLASE A1	11,258,833.40
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	178,375.15
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS TITULOS PCHTH4	178,375.15
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,197.52
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,197.52
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	1.73
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,195.79
202	PASIVO NO CORRIENTE	56,480,640.48
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	56,480,640.48
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	53,881,962.41
202.05.03.01	PCHTH4 CLASE A1	19,090,962.41
202.05.03.02	PCHTH4 CLASE A2	20,142,000.00
202.05.03.03	PCHTH4 CLASE A3	7,324,000.00
202.05.03.04	PCHTH4 CLASE A4	7,324,000.00
202.05.03.05	PCHTH4 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	2,598,678.07
202.05.05.01	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	2,598,678.07
TOTAL PASIVO		67,919,046.55
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:		67,920,046.55

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	106,676,672.11
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	106,654,386.27
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	106,654,386.27
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	106,654,386.27
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22,285.84
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	22,285.84
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	22,285.84
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	106,676,672.11
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	106,676,672.11
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	106,654,386.27
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	22,285.84
900.04	ACREEDORAS	201,005,197.31
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	201,005,197.31
900.04.01.01	EN GARANTIA	201,005,197.31
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	201,005,197.31

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 4,
FIMEPCH4**

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015


Página: 3 de 3


Moneda del Producto: DOLARES

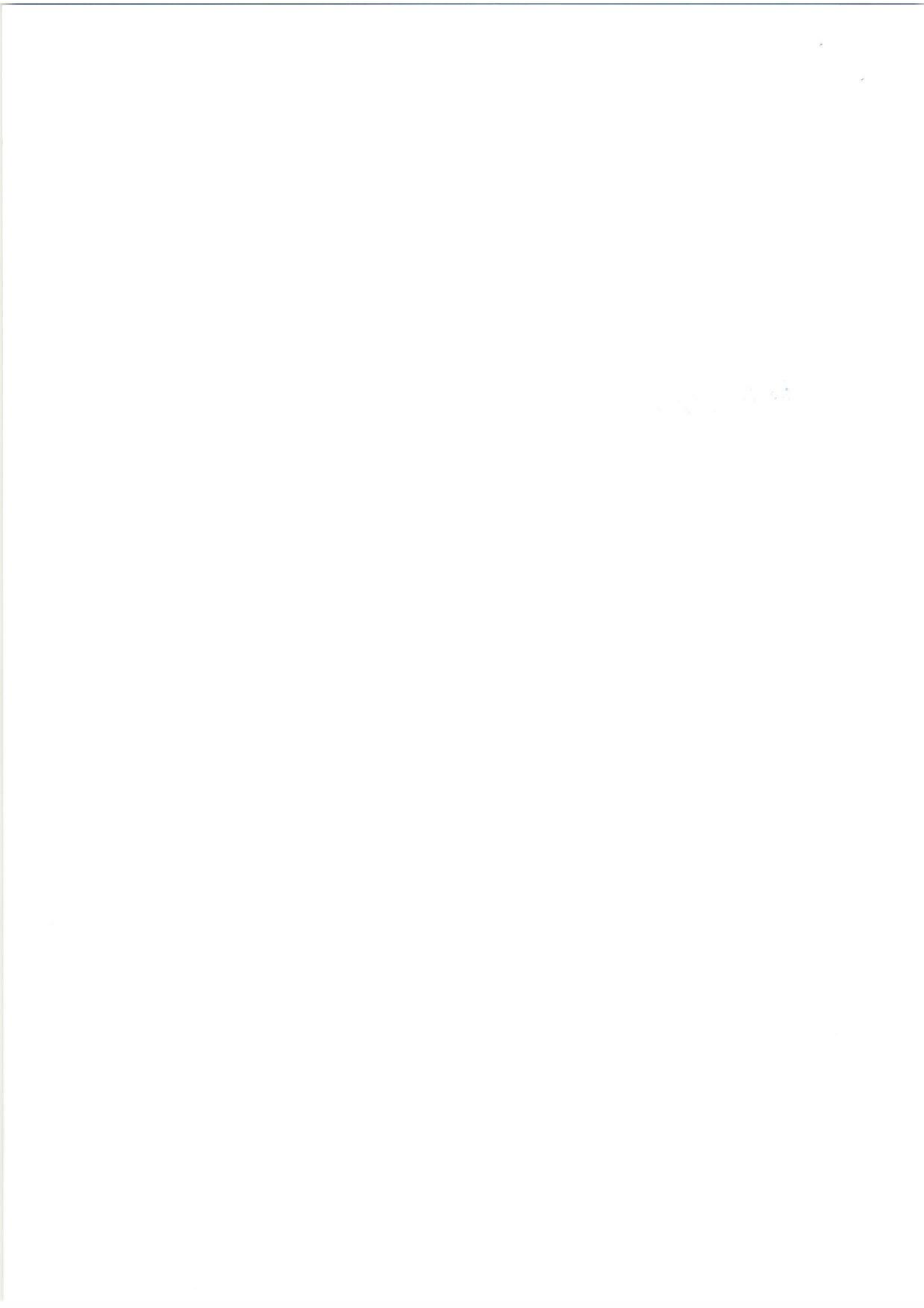
Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	201,005,197.31
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	201,005,197.31
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f)  Gerente

f)  Contador



**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 4,
FIMEPCH4**

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 1 de 2

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	7,028,852.58
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7,028,852.58
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	7,028,852.57
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	7,028,852.57
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	7,016,090.21
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	12,762.36
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.01
401.11.03	OTROS	0.01
401.11.03.99	OTROS	0.01
TOTAL		7,028,852.58
5	GASTOS	7,028,852.58
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7,028,852.58
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,614.59
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	387.08
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	560.38
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	122.60
502.02.29	OTROS GASTOS	4,109.73
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	32.93
502.03	GASTOS FINANCIEROS	7,023,237.99
502.03.01	INTERESES	6,100,898.26
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	6,100,898.26
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	2,273,373.55
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	1,342,252.30
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	527,679.19
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	557,218.46
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	1,400,374.76
502.03.02	COMISIONES	10,514.79
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	10,514.79
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	10,514.79
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	738,574.82
502.03.03.04	TITULARIZACION	727,374.82
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	33,712.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	669,368.19
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	173,250.12
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	173,250.12
TOTAL		7,028,852.58

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

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 4,
FIMEPCH4**

ESTADO DE RESULTADO

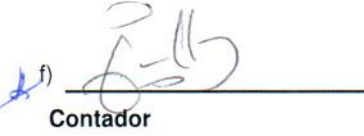
Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 2 de 2

f) 
Gerente

f) 
Contador