

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 3,
FIMEPCH3**

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	70,312,703.74
101	ACTIVO CORRIENTE	9,218,679.51
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,459,709.73
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,459,709.73
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484014804	1,459,709.73
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	7,758,969.78
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	7,758,969.78
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	6,818,219.71
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	6,818,219.71
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	6,800,766.37
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	103,594.84
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	812,100.49
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,177,747.15
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	3,707,323.89
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	17,453.34
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	8,590.01
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	4,777.39
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	4,085.94
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	940,750.07
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	90,470.29
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	90,470.29
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	14,765.51
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	17,994.92
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	22,876.90
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	34,832.96
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	850,279.78
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	850,279.78
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	61,094,024.23
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	60,457,354.42
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	60,457,354.42
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	59,819,935.75
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	637,418.67
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	635,594.61
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	635,594.61
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	635,594.61
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	635,594.61
TOTAL ACTIVO		70,312,703.74
2	PASIVO	70,311,703.74
201	PASIVO CORRIENTE	11,798,744.61
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	11,797,507.20
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	11,613,121.89

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 3,
FIMEPCH3**

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	11,613,121.89
201.06.03.02.01	PCHTH3 CLASE A1	11,613,121.89
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	184,385.31
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS POR PAGAR	184,385.31
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,237.41
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,237.41
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	1.73
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,235.68
202	PASIVO NO CORRIENTE	58,512,959.13
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	58,512,959.13
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	55,837,078.84
202.05.03.01	PCHTH3 CLASE A1	21,046,078.84
202.05.03.02	PCHTH3 CLASE A2	20,142,000.00
202.05.03.03	PCHTH3 CLASE A3	7,324,000.00
202.05.03.04	PCHTH3 CLASE A4	7,324,000.00
202.05.03.05	PCHTH3 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	2,675,880.29
202.05.05.01	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	2,675,880.29
TOTAL PASIVO		70,311,703.74
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:		70,312,703.74

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	108,786,235.43
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	108,758,700.05
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	108,758,700.05
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	108,758,700.05
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27,535.38
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	27,535.38
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	27,535.38
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	108,786,235.43
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	108,786,235.43
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	108,758,700.05
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	27,535.38
900.04	ACREEDORAS	211,603,500.94
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	211,603,500.94
900.04.01.01	EN GARANTIA	211,603,500.94
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	211,603,500.94
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	211,603,500.94

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 3,
FIMEPCH3**

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

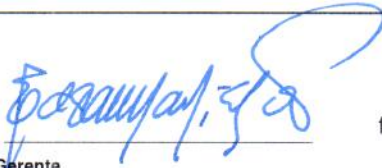
Página: 3 de 3

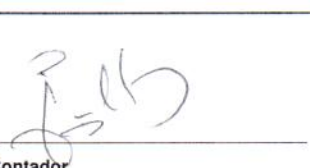
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	211,603,500.94
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador



**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 3,
FIMEPCH3**

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 1 de 1

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	7,201,387.82
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7,201,387.82
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	7,201,387.82
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	7,201,387.82
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	7,189,133.58
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	12,254.24
TOTAL		7,201,387.82
5	GASTOS	7,201,387.82
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7,201,387.82
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,592.65
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	387.08
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	561.94
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	101.10
502.02.29	OTROS GASTOS	4,107.73
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	30.93
502.03	GASTOS FINANCIEROS	7,195,795.17
502.03.01	INTERESES	6,269,600.42
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	6,269,600.42
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	2,357,630.42
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	1,343,855.82
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	528,260.18
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	557,800.01
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	1,482,053.99
502.03.02	COMISIONES	10,558.40
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	10,558.40
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	10,558.40
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	752,320.11
502.03.03.04	TITULARIZACION	741,120.11
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	33,712.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	683,113.48
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	163,316.24
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	163,316.24
TOTAL		7,201,387.82

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

f) 
Gerente

f) 
Contador

