

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-11-2015

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	71,482,412.42
101	ACTIVO CORRIENTE	9,288,642.61
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,464,451.79
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,464,451.79
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484014804	1,464,451.79
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	7,824,190.82
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	7,824,190.82
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	6,898,402.44
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	6,898,402.44
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	6,886,243.33
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	67,501.73
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	866,983.28
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,186,652.08
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	3,765,106.24
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	12,159.11
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	5,867.38
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	3,583.57
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	2,708.16
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	925,788.38
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	46,222.54
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	46,222.54
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	8,104.12
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	9,012.01
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	12,805.54
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	16,300.87
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	879,565.84
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	879,565.84
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	62,193,769.81
102.01	"PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO "	1,092.00
102.01.05	MUEBLES Y ENSERES	2,016.00
102.01.12	"(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	-924.00
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	61,545,980.34
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	61,545,980.34
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	61,196,168.51
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	349,811.83
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	646,697.47
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	646,697.47
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	646,697.47
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	646,697.47
TOTAL ACTIVO		71,482,412.42
2	PASIVO	71,481,412.42
201	PASIVO CORRIENTE	10,780,505.20
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	10,779,250.02
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	10,590,351.85

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-11-2015

Página: 2 de 3

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	10,590,351.85
201.06.03.02.01	PCHTH3 CLASE A1	10,590,351.85
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	188,898.17
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS POR PAGAR	188,898.17
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,255.18
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,255.18
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.15
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,255.03
202	PASIVO NO CORRIENTE	60,700,907.22
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	60,700,907.22
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	58,134,155.09
202.05.03.01	PCHTH3 CLASE A1	23,343,155.09
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	2,566,752.13
202.05.05.01	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	2,566,752.13
TOTAL PASIVO		71,481,412.42
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:		71,482,412.42

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	109,772,355.63
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	109,756,281.20
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	109,756,281.20
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	109,756,281.20
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16,074.43
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	16,074.43
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	16,074.43
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	109,772,355.63
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	109,772,355.63
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	109,756,281.20
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	16,074.43
900.04	ACREEDORAS	213,207,825.84
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	213,207,825.84
900.04.01.01	EN GARANTIA	213,207,825.84
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	213,207,825.84
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	213,207,825.84

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-11-2015

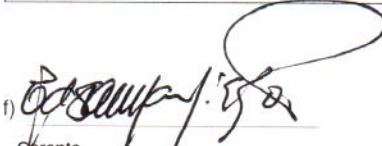
Página: 3 de 3

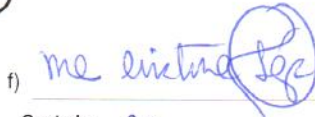
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	213,207,825.84
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador

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

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

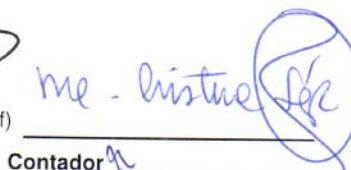
Fecha: 10-11-2015

Página: 1 de 1

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	6,618,327.03
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	6,618,327.03
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	6,618,327.03
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	6,618,327.03
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	6,607,272.29
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	11,054.74
TOTAL		6,618,327.03
5	GASTOS	6,618,327.03
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	6,618,327.03
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,381.11
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	193.54
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	168.00
502.02.21.01	"PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	168.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	101.10
502.02.29	OTROS GASTOS	4,106.53
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	29.73
502.03	GASTOS FINANCIEROS	6,612,945.92
502.03.01	INTERESES	5,760,202.86
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	5,760,202.86
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	2,178,791.04
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	1,221,381.27
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	480,124.93
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	506,979.79
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	1,372,925.83
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	689,971.28
502.03.03.04	TITULARIZACION	678,771.28
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	32,928.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	626,037.98
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	9,333.30
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	4,200.00
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	6,272.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	11,200.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	152,213.38
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	152,213.38
TOTAL		6,618,327.03

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

f) 
Gerente

f) 
Contador