

# FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 4, FIMEPCH4

## 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	69,201,072.64
101	ACTIVO CORRIENTE	9,950,371.43
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,564,652.36
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,564,652.36
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484013004	1,564,652.36
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	8,385,719.07
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	8,385,719.07
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	7,463,580.82
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	7,463,580.82
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	7,456,735.33
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	87,109.31
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	763,582.78
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,480,798.23
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	4,125,245.01
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	6,845.49
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	4,285.34
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	1,181.31
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	922,138.25
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	52,680.63
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	52,680.63
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	6,116.73
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	7,751.19
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	15,928.59
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	22,884.12
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	869,457.62
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	869,457.62
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	59,250,701.21
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	58,564,086.06
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	58,564,086.06
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	58,146,635.23
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	417,450.83
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	685,523.15
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	685,523.15
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	685,523.15
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	685,523.15
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>69,201,072.64</b>
2	PASIVO	69,200,072.64
201	PASIVO CORRIENTE	9,558,071.37
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	9,556,854.47
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	9,373,750.37

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

**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	9,373,750.37
201.06.03.02.01	PCHTH4 CLASE A1	9,373,750.37
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	183,104.10
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS TITULOS PCHTH4	183,104.10
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,216.90
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,216.90
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.15
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,216.75
202	PASIVO NO CORRIENTE	59,642,001.27
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	59,642,001.27
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	57,147,377.40
202.05.03.01	PCHTH4 CLASE A1	22,356,377.40
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	2,494,623.87
202.05.05.01	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	2,494,623.87
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>69,200,072.64</b>
3	PA.TRIMONIO 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
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>1,000.00</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0.00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>69,201,072.64</b>

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	107,409,543.92
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	107,393,803.96
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	107,393,803.96
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	107,393,803.96
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,739.96
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	15,739.96
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	15,739.96
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	107,409,543.92
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	107,409,543.92
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	107,393,803.96
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	15,739.96
900.04	ACREEDORAS	203,523,579.33
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	203,523,579.33
900.04.01.01	EN GARANTIA	203,523,579.33
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	203,523,579.33
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	203,523,579.33

FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 4,  
FIMEPCH4

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

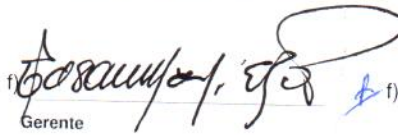
Fecha: 10-11-2015

Página: 3 de 3

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Nivel: Máximo Saldo
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	203,523,579.33
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f)  f)  
Gerente

me cristine   
Contador

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

**ESTADO DE RESULTADO**

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-11-2015

Página: 1 de 2

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	6,463,396.98
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	6,463,396.98
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	6,463,396.97
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	6,463,396.97
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	6,451,834.71
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	11,562.26
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.01
401.11.03	OTROS	0.01
401.11.03.99	OTROS	0.01
<b>TOTAL</b>		<b>6,463,396.98</b>
5	GASTOS	6,463,396.98
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	6,463,396.98
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,389.05
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	193.54
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	168.00
502.02.21.01	"PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	168.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	108.60
502.02.29	OTROS GASTOS	4,108.53
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	31.73
502.03	GASTOS FINANCIEROS	6,458,007.93
502.03.01	INTERESES	5,609,204.06
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	5,609,204.06
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	2,106,875.03
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	1,219,944.61
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	479,604.79
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	506,459.07
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	1,296,320.56
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	678,234.53
502.03.03.04	TITULARIZACION	667,034.53
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	32,928.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	614,301.23
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	160,054.55
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	160,054.55
<b>TOTAL</b>		<b>6,463,396.98</b>

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

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

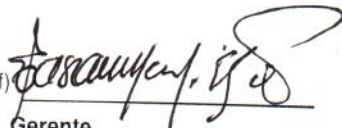
**ESTADO DE RESULTADO**

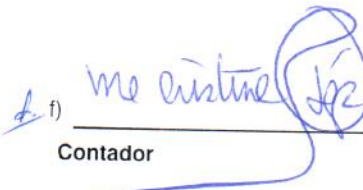
Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-11-2015

Página: 2 de 2

f)   
Gerente

f)   
Contador