

FIDEICOMISO MERCANTIL CTH7, FIMECTH7

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	22,291,797.53
101	ACTIVO CORRIENTE	2,574,257.94
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	677,927.37
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	415,610.44
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR CTA. CTE. 293181	415,610.44
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	262,316.93
101.01.03.01	PRODUBANCO CTA. AH. 12005658840	262,316.93
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,896,330.57
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,896,330.57
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,708,140.49
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,708,140.49
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,703,456.79
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	182,143.91
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	273,996.26
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	419,391.41
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	827,925.21
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	4,683.70
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	1,482.52
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	3,201.18
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	188,190.08
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	58,431.17
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	21,984.71
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	4,527.99
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	3,086.84
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	4,735.06
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	9,634.82
101.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	2,284.08
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	2,284.08
101.02.05.02.02.11	CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRADOR DE CARTERA	34,162.38
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	129,758.91
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	129,758.91
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	19,717,539.59
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	19,644,830.78
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	19,644,830.78
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	19,380,389.59
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	264,441.19
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	72,708.81
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	72,708.81
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	72,708.81
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	72,708.81
TOTAL ACTIVO		22,291,797.53
2	PASIVO	22,290,797.53
201	PASIVO CORRIENTE	4,648,181.67
201.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	4,647,802.72

FIDEICOMISO MERCANTIL CTH7, FIMECTH7

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016

Página: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	4,647,802.72
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	413,379.70
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	295,138.60
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	118,241.10
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	4,234,423.02
201.06.03.02.01	VACTH7 CLASE A1	4,234,423.02
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	378.95
201.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	378.95
201.07.01.01	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%	21.74
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	342.71
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	14.50
202	PASIVO NO CORRIENTE	17,642,615.86
202.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	17,642,615.86
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	16,737,402.88
202.05.03.01	VACTH7 CLASE A1	7,237,402.88
202.05.03.02	VACTH7 CLASE A2	6,500,000.00
202.05.03.03	VACTH7 CLASE A3	1,499,000.00
202.05.03.04	VACTH7 CLASE A4	1,500,000.00
202.05.03.05	VACTH7 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	905,212.98
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5	905,212.98
TOTAL PASIVO		22,290,797.53
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:		22,291,797.53

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27,135,709.35
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	27,119,107.52
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	27,119,107.52
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	27,119,107.52
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16,601.83
900.01.04.04	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	16,601.83
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	16,601.83
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	27,135,709.35
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	27,135,709.35
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	27,119,107.52
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	16,601.83
900.04	ACREEDORAS	44,760,170.25
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	44,760,170.25

FIDEICOMISO MERCANTIL CTH7, FIMECTH7

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016


Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

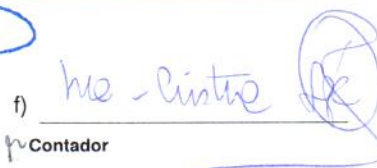
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.04.01.01	EN GARANTIA	44,760,170.25
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	44,760,170.25
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	44,760,170.25
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	44,760,170.25
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00



Gerente

f) 

Contador



FIDEICOMISO MERCANTIL CTH7, FIMECTH7

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	2,444,800.27
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	2,439,088.66
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	2,439,088.63
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	2,437,142.96
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	2,432,372.93
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	4,770.03
401.10.06	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1,945.67
401.10.06.01	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FIN	1,945.67
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.03
401.11.03	OTROS	0.03
401.11.03.99	OTROS	0.03
403	OTROS INGRESOS	5,711.61
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	5,711.61
403.01.02	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIOR	5,711.61
TOTAL		2,444,800.27
5	GASTOS	2,444,800.27
502	GASTOS	2,444,800.27
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	4,992.34
502.02.11	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	387.08
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	707.60
502.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	250.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	180.60
502.02.29	OTROS GASTOS	3,467.06
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	3,360.00
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	92.55
502.02.29.99	OTROS GASTOS	14.51
502.03	GASTOS FINANCIEROS	2,438,705.38
502.03.01	INTERESES	2,169,703.30
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	2,169,703.30
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	795,441.40
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	439,010.00
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	112,425.00
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	161,659.80
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	661,167.10
502.03.02	COMISIONES	3,924.90
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACIÓN DE VALO	3,924.90
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	3,924.90
502.03.03	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN	251,024.07
502.03.03.04	TITULARIZACION	243,184.07
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	155,160.74
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	6,720.00
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	10,264.94
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	53,572.68
502.03.03.04.06	OTROS	17,465.71
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	7,840.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	14,053.11
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	14,053.11
502.04	OTROS GASTOS	1,102.55
502.04.02	OTROS	1,102.55

FIDEICOMISO MERCANTIL CTH7, FIMECTH7

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016

Página: 2 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

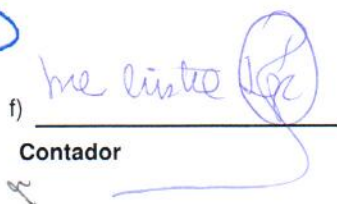
Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
502.04.02.01	INTERESES DEVENGADOS EJERCICIOS ANTERIORES	1,102.55
TOTAL		2,444,800.27

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

f) 

Gerente

f) 

Contador